

Objectifs

Le présent document contient des informations essentielles sur l'option d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste cette option d'investissement et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à la comparer à d'autres options d'investissement.

Option d'investissement

Support : FID Spirit AM Equilibré
Entreprise d'assurance : CNP Luxembourg 1A rue Pierre d'Aspelt - L-1142 Luxembourg
Site internet : www.cnp-luxembourg.lu
Date de production du document : 21/03/2024
CNP Luxembourg fait partie du groupe La Banque Postale.

Avertissement : vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste cette option d'investissement ?

Type

Le support FID Spirit AM Equilibré est un support d'investissement exprimé en unités de compte représentées par un fonds interne dédié proposé dans le cadre du mode de gestion « Gestion sous mandat ».

Objectifs

Le support FID Profil Equilibre est destiné aux souscripteurs personnes physiques ou morales dont le versement initial sur ce support est au moins égal à 250.000 euros, disposant d'une connaissance et d'une expérience suffisante des marchés financiers et des classes d'actifs admissibles au titre du support FID Profil Equilibre et recherchant l'augmentation du capital en admettant une exposition moyenne au risque de perte en capital avec un horizon d'investissement à moyen terme.

Investisseurs de détail visés

Le support FID Profil Equilibre a pour objectif l'augmentation de la valeur du capital à moyen terme avec une volatilité moyenne par la recherche privilégiée de plus-values auxquelles s'ajoutent des revenus réguliers. Pour atteindre cet objectif de gestion le support FID Profil Equilibre sera investi dans les différentes catégories d'actifs autorisées par l'assureur au titre de cette option d'investissement dans les conditions prévues au contrat. Dans le cadre du Profil Equilibre, le capital sera investi au travers des marchés boursiers européens et internationaux directement ou au travers d'organismes de placement collectif, sur des actifs de type actions jusqu'à la moitié du support. Le fonds investira également sur des supports de type monétaire et obligataire. Selon le choix du souscripteur, le capital pourra également être investi sur des produits de type alternatif.

Durée

Ce produit ne comporte pas d'échéance.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur Synthétique de Risque (ISR)



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant 5 ans et vous pourriez obtenir moins en retour. Lorsque le capital est investi sur des produits structurés, vous ne pourrez peut-être pas racheter la fraction correspondante avant échéance ou bien vous ne percevrez qu'un montant sensiblement inférieur au montant que vous auriez perçu à l'échéance.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de cette option d'investissement par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que cette option d'investissement enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de CNP Luxembourg à vous payer en soit affectée.

Cet indicateur ne tient pas compte du risque de change pour le cas où le souscripteur choisirait une devise de communication autre que l'euro ou bien le support FID Spirit AM Equilibré investirait sur des actifs libellés dans une autre devise que l'euro.

Cette option d'investissement ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Investissement de 10 000 EUR Scénarios		1 an	5 ans
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 570 EUR	6 130 EUR
	Rendement annuel moyen	-34,30%	-9,32%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 000 EUR	10 020 EUR
	Rendement annuel moyen	-10,01%	0,03%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 260 EUR	11 170 EUR
	Rendement annuel moyen	2,60%	2,24%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 970 EUR	14 090 EUR
	Rendement annuel moyen	19,66%	7,10%

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016-01 et 2021-01.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2015-05 et 2020-05.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2017-07 et 2022-07.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer. Ces scénarios ne tiennent pas compte des coûts (frais sur versements, frais sur encours) du contrat CNP ONE LUX, respectivement CNP ONE LUX CAPI, ni des coûts des éventuelles garanties optionnelles proposées dans le contrat.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du support FID Spirit AM Equilibré lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend le produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%).
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement de 10 000 EUR Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	256 EUR	1 508 EUR
Incidence des coûts annuels*	2,6 %	2,6 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 4,9 % avant déduction des coûts et de 2,2 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 5 ans
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0,00%
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0,00%
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,50 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	2,56%
Coûts de transaction	0,00 % de la valeur de votre support d'investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au support d'investissement. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,00%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0,00%