

INFORMATIONS GÉNÉRALES

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit 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 ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

PRODUIT

Nom du produit	OPTION DIVERSIFIÉE ISR : Allocation 100 % UC PROMEPAR
Initiateur du produit	PREPAR-VIE – Groupe BRED Banque Populaire, entreprise régie par le Code des assurances. Immeuble Le Village 1, Quartier Valmy, 33 Place Ronde, CS 90241, 92981 Paris La Défense cedex. Site web : www.prepar-vie.fr Appelez le +33 1 41 25 41 25 pour de plus amples informations. L'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution (ACPR) est en charge du contrôle de PREPAR-VIE en ce qui concerne ce Document d'Informations Clés.
Date de production du document	26/06/2024

EN QUOI CONSISTE CE TYPE DE GESTION ?

Type	Formule de gestion répartissant 100 % des investissements sur une allocation d'Unités de Compte représentatives d'instruments financiers de différentes natures (taux, OPC et actions), sélectionnés par PROMEPAR Asset Management. Le rendement de la formule est notamment fonction de l'évolution des marchés financiers et est sujet à des fluctuations à la hausse ou à la baisse. L'exposition aux différents marchés boursiers peut être française et/ou internationale.
Objectifs	La gestion dite « gestion diversifiée ISR » a pour objectif la recherche de plus-values sur la durée de placement recommandée. Le risque « actions internationales » sera limité à 60 % de l'encours du portefeuille. Cette gestion peut offrir la valorisation des capitaux investis, mais implique une possibilité de perte en capital. Le portefeuille est investi entre 25 % et 60 % aux marchés actions françaises et internationales sans contrainte de secteur, zone géographique, capitalisation boursière ou de change. Le portefeuille peut également être investi jusqu'à 75 % en produits de taux, en gestion dite « de performance absolue », et en supports monétaires émis par des États ou des émetteurs privés, sans contraintes de notation ni de secteur d'activité. Pour la sélection des fonds ISR, nous ajoutons une analyse extra-financière des fonds et des sociétés de gestion. Cette analyse comporte plusieurs étapes : <ul style="list-style-type: none"> • l'analyse du process ESG (Environnemental, Social, Gouvernance) à travers le code de transparence, quand il existe, de chaque OPC et/ ou un questionnaire élaboré en interne, • l'analyse des reporting extra financiers, • l'analyse du bilan du dialogue établi avec les gérants ISR et les équipes en charge de l'analyse ESG (fréquence, thèmes abordés, résultats...). Pour plus de précisions, reportez-vous aux documents d'informations clés spécifiques des différentes Unités de Compte composant l'Allocation 100 % UC PROMEPAR de l'option Diversifiée ISR, publiés sur l'adresse internet figurant sur le Document d'Informations Clés du contrat.
Investisseurs de détail visés	Tout client (personne physique ou morale telle que définie par le contrat) recherchant un potentiel de performance, sans aucune garantie du capital investi, tout en limitant l'exposition aux risques.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTE ?

INDICATEUR DE RISQUE



RISQUE LE PLUS FAIBLE

RISQUE LE PLUS ÉLEVÉ



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 années.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats de ce type de gestion se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Si cette probabilité venait toutefois à se produire, ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si dans ce cas nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si PREPAR-VIE n'est pas en mesure d'effectuer les versements ? » du Document d'Informations Clés du contrat d'assurance vie ou de capitalisation). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.



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 présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marchés extrêmes.

PÉRIODE DE DÉTENTION RECOMMANDÉE : 5 ans EXEMPLE D'INVESTISSEMENT : 10 000 €			
SCÉNARIOS		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
MINIMUM	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
SCÉNARIO DE TENSIONS	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 300 EUR	5 060 EUR
	Rendement annuel moyen	-46,99 %	-12,72 %
SCÉNARIO DÉFAVORABLE	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 280 EUR	8 970 EUR
	Rendement annuel moyen	-17,17 %	-2,15 %
SCÉNARIO INTERMÉDIAIRE	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 250 EUR	11 920 EUR
	Rendement annuel moyen	2,49 %	3,57 %
SCÉNARIO FAVORABLE	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 970 EUR	14 300 EUR
	Rendement annuel moyen	29,72 %	7,41 %

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement.

Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour deux périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce 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 ces coûts sur votre investissement.

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 € sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
COÛTS TOTAUX	591 EUR	1 544 EUR
INCIDENCE DES COÛTS ANNUELS*	5,91 %	2,61 % 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 6,18 % avant déduction des coûts et de 3,57 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend ce produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

COMPOSITION DES COÛTS

COÛTS PONCTUELS À L'ENTRÉE OU À LA SORTIE		Si vous sortez après 5 ans
COÛTS D'ENTRÉE	Pourcentage du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	2,16 %
COÛTS DE SORTIE	Pourcentage de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	2,11 %
COÛTS RÉCURRENTS (PRÉLEVÉS CHAQUE ANNÉE)		
FRAIS DE GESTION ET AUTRES FRAIS ADMINISTRATIFS ET D'EXPLOITATION	Il s'agit d'un pourcentage de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	1,31 %
COÛTS DE TRANSACTION	Il s'agit d'un pourcentage de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,32 %
COÛTS ACCESSOIRES PRÉLEVÉS SOUS CERTAINES CONDITIONS		
COMMISSIONS LIÉES AUX RÉSULTATS (ET COMMISSIONS D'INTÉRESSEMENT)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0,00 %

A ces coûts, s'ajoutent également les coûts du contrat d'assurance vie ou de capitalisation, indiqués dans le Document d'Informations Clés de celui-ci.

Le présent document est mis à jour et publié régulièrement sur l'adresse internet figurant sur le Document d'Informations Clés du contrat.