

Option d'investissement sous-jacente

Classe d'actifs Actions européennes

Publié le : 27/06/2019

Avertissement: Vous êtes sur le point d'investir sur une option d'investissement sous-jacente qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste cette option d'investissement sous-jacente?

Type

Actions

Objectifs

L'investissement dans une action consiste à participer au capital de l'entreprise qui l'a émise. Le rendement dépend de l'évolution du cours de l'action de l'entreprise et des dividendes éventuellement versés, eux-mêmes fonction des bénéfices réalisés par l'entreprise.

L'investissement sur ce type de support comporte un risque de perte en capital car soumis aux fluctuations du marché. Les actions offrent un rendement potentiel sur le long terme.

Investisseurs de détail visés

Cet investissement est ouvert à tous types d'investisseurs ayant des connaissances ou une expérience financière basique et désirant une exposition aux actions des entreprises européennes cotées. Sa situation financière devrait lui permettre de supporter une perte de l'ensemble du capital investi dans l'une de ces actions. Compte tenu de la volatilité du marché action et des risques spécifiques liés à l'investissement dans l'action d'une entreprise, l'investisseur devrait avoir une tolérance au risque medium à élevée. Compte tenu de la liquidité de cette action, cet investissement peut convenir aux investisseurs ayant un horizon d'investissement moyen à long terme.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 années.

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

Nous avons classé cette option d'investissement sous-jacente dans la classe de risque 7 sur 7, qui est la classe de risque la plus élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats de l'option d'investissement sous-jacente se situent à un niveau élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

L'indicateur de risque ne prend pas en compte intégralement l'absence de diversification.

Nous vous invitons à vérifier qu'il fait bien partie de l'offre du mode de gestion choisi.

Le présent document décrit les caractéristiques principales d'un panier de référence de titres.

Les caractéristiques principales de chaque titre peuvent sensiblement varier de celles décrivant le panier de référence.

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

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pourriez 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 nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?»). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Scénarios de performance

Les évolutions futures des marchés ne peuvent être correctement prédites. Les scénarios montrés sont uniquement une indication de certains résultats possibles fondés sur des rendements récents. Les rendements réels peuvent être plus faibles.

Investissement 10 000 €				
Scénarios		1 an	4 ans	8 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3 452 €	3 504 €	2 083 €
	Rendement annuel moyen	-65,48 %	-23,06 %	-17,81 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 264 €	7 324 €	6 986 €
	Rendement annuel moyen	-17,36 %	-7,49 %	-4,38 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 365 €	11 504 €	13 222 €
	Rendement annuel moyen	3,65 %	3,57 %	3,55 %

Investissement 10 000 €				
Scénarios		1 an	4 ans	8 ans (période de détention recommandée)
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 955 €	18 010 €	24 940 €
	Rendement annuel moyen	29,55 %	15,85 %	12,10 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 €. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres options d'investissement sous-jacentes.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

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.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts de l'option d'investissement sous-jacente elle-même, ainsi que 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?

La réduction de rendement (RDR) 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 à l'option d'investissement sous-jacente elle-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend cette option d'investissement sous-jacente 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

Investissement 10 000 € Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez au bout de 8 ans
Coûts totaux	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00 %	L'incidence des commissions liées aux résultats.
	Commissions d'intéressement	0,00 %	L'incidence des commissions d'intéressement.