# Document d'informations spécifiques
# *PERNOD RICARD*

## *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.

## *Option d'investissement*

| | |
|---|---|
| **Nom du produit:** | PERNOD RICARD |
| **Nom de l'initiateur du produit:** | PERNOD RICARD |
| **Site internet:** | www.swisslife.fr |
| **Régulateur:** | Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 4, Place de Budapest - CS 92459 - 75436 PARIS CEDEX 09. |
| **Date de production du document:** | 15 juillet 2025 |

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

## *En quoi consiste ce produit ?*

| | |
|---|---|
| **Type de produit:** | TITRE VIF |
| **Objectif:** | L'investissement adossé à l'action de la société PERNOD RICARD permet de participer à la performance du capital de la société. Le rendement dépend de l'évolution du cours de la société et des dividendes versés, eux-mêmes fonction des perspectives de rendement futur. Les actions sont exposées à des variations de cours à la hausse comme à la baisse. |
| **Investisseurs de détail visés:** | Cet investissement est ouvert à tous types d'investisseurs ayant des connaissances ou une expérience financières avancées et désirant une exposition à l'entreprise PERNOD RICARD à travers cette action. Les parts de la société sont des supports de placement à long terme et doivent être acquises dans une optique de diversification du patrimoine sur le long terme. L'ensemble des risques attachés à l'investissement (notamment perte partielle ou totale du capital investi, baisse ou absence de rendement, ...) et les caractéristiques de l'investissement en parts de la société sont à considérer par l'investisseur lors de la souscription. |

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit pendant 8 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant l'échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que la capacité à vous rembourser en soit affectée.



SwissLife Assurance et Patrimoine – Siège social : 7, rue Belgrand, 92300 Levallois-Perret – SA au capital social de 169 036 086,38 € – Entreprise régie par le code des assurances – 341 785 632 RCS Nanterre – www.swisslife.fr.

**Scénarios de performance**

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit 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 influer sur les montants que vous recevrez.
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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 13 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

**Période de détention reccomandée : 8 ans**
**Exemple d'investissement : 10 000**

| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 8 ans (période de détention recommandée) |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| **Tensions** | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts<br>Rendement annuel moyen | 3 450<br>-65,48 % | 1 740<br>-19,65 % |
| **Défavorable** | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts<br>Rendement annuel moyen | 6 180<br>-38,19 % | 4 880<br>-8,57 % |
| **Intermédiaire** | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts<br>Rendement annuel moyen | 10 510<br>5,13 % | 17 930<br>7,57 % |
| **Favorable** | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts<br>Rendement annuel moyen | 14 360<br>43,57 % | 25 540<br>12,44 % |

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

# *Que va me coûter cet investissement?*

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 EUR sont investis.

**Pour un investissement de 10 000 Euros**

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 8 ans |
|---|---|---|
| **Coûts totaux** | 0 | 0 |
| **Incidence des coûts annuels*** | 0,0 % | 0,0 % 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 757,3 % avant déduction des coûts et de 757,3 % après cette déduction.

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

| **Composition des coûts** | | | Incidence des coûts annuels si vous sortez après 8 ans |
|---|---|---|---|
| **Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie** | Coûts d'entrée | 0,0 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | **0,00 %** |
| | Coûts de sortie | 0,0 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. | **0,00 %** |
| **Coûts récurrents prélevés chaque année** | Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,0 % de la valeur de votre investissement par an. | **0,00 %** |
| | Coûts de transaction | 0,0 % 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. | **0,00 %** |
| **Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques** | Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | **0,00 %** |



SwissLife Assurance et Patrimoine – Siège social : 7, rue Belgrand, 92300 Levallois-Perret – SA au capital social de 169 036 086,38 € – Entreprise régie par le code des assurances – 341 785 632 RCS Nanterre – www.swisslife.fr.