

Document d'informations spécifiques

Fonds en Euros



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: Fonds en Euros
Nom de l'initiateur du produit: SWISSLIFE ASSURANCE ET PATRIMOINE
Site internet: Les informations spécifiques sur chaque option d'investissement sous-jacente peuvent être obtenues sur le site www.swisslife.fr.
Régulateur: Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 61, rue Taitbout - 75009 Paris.
Date de production du document: 26 avril 2024

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: Il s'agit de l'actif général de la compagnie d'assurance SWISSLIFE ASSURANCE ET PATRIMOINE.
Objectif: L'objectif de ce produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance vie est d'offrir une gestion sécurisée, essentiellement composé d'obligations. La réglementation impose à l'Assureur de reverser, l'année en cours ou avant la fin de la huitième année, au moins 90% des bénéfices techniques et 85% des bénéfices financiers. Le capital est garanti et bénéficie de l'effet cliquet qui sécurise les intérêts inscrits en compte chaque année.
Investisseurs de détail visés: Ce produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance s'adresse aux investisseurs souhaitant bénéficier d'un placement sur un support financier liquide, sécurisé et à capital garanti.

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 conserveriez le produit pendant 1 an. 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 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité à vous rembourser en soit affectée.

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

Période de détention recommandée : 1 an
Exemple d'investissement : 10 000 EUR

Scénarios	Si vous sortez après 1 an (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 Rendement annuel moyen	10 000 EUR 0 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 000 EUR 0 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 000 EUR 0 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10 210 EUR 2,1 %

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

Scénario favorable :

Scénario intermédiaire :

Scénario défavorable :

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	
Coûts totaux	76 EUR
Incidence des coûts annuels*	0,8 %

* 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 0,8 % avant déduction des coûts et de 0,0 % 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 1 an

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	Coûts d'entrée	% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0,0 %
	Coûts de sortie	% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0,0 %
Coûts récurrents prélevés chaque année	Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	% de la valeur de votre investissement par an.	0,7 %
	Coûts de transaction	% 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.	0,1 %
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.	0,0 %