

Option d'investissement sous-jacente

Fonds Générations croiss@nce durable (Durée 8 ans; Niveau de Garantie 80 %)
Publié le : 27/01/2021

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

Engagements donnant lieu à la constitution d'une Provision de diversification.

Objectifs

L'objectif du fonds est de surperformer les fonds en euros et d'investir une partie du capital vers le financement de l'économie française, des petites et moyennes entreprises en particulier. Le fonds croissance bénéficie d'une garantie partielle du capital net investi à hauteur de 80 % à l'échéance de l'engagement.

L'investissement sur le fonds Générations croiss@nce durable supporte un risque de perte en capital partiel à l'échéance et un risque de perte en capital partiel ou total en cas de désinvestissement avant l'échéance, les montants investis sur le fonds Générations croiss@nce durable étant sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers.

Investisseurs de détails visés

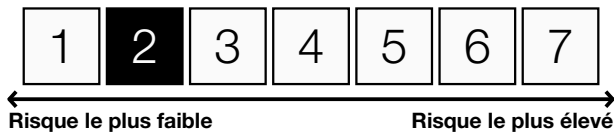
Ce support est destiné à des investisseurs ayant un horizon d'investissement de 8 ans. Toutefois, l'épargne investie sur ce support est disponible de manière permanente avec un risque de perte en capital en cas de désinvestissement avant l'échéance.

Il s'adresse à tous types d'investisseurs ayant une capacité d'épargne et appartenant à toute catégorie socio professionnelle confondue. L'investisseur peut être détenteur ou non d'un contrat d'assurance vie, de capitalisation, ou d'un produit similaire.

L'investisseur doit cependant avoir une connaissance des marchés financiers en général et notamment, des variations possibles à la hausse ou à la baisse des supports d'investissement choisis et être prêt à accepter un risque de perte en capital partiel à l'échéance et un risque de perte en capital partiel ou total en cas de désinvestissement avant l'échéance.

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 conserviez le support durant la période recommandée de 8 ans. Le risque 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 support par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce support 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Vous avez le droit à la restitution d'au moins 80 % de votre capital, déduction faite de tous frais afférents au produit. Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires.

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 Generali Vie n'est 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 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	8 081 €	8 718 €	8 846 €
	Rendement annuel moyen	-19,20 %	-3,37 %	-1,52 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 672 €	10 094 €	10 673 €
	Rendement annuel moyen	-3,28 %	0,23 %	0,82 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 292 €	11 084 €	12 039 €
	Rendement annuel moyen	2,92 %	2,61 %	2,35 %

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	10 918 €	12 171 €	13 703 €
	Rendement annuel moyen	9,18 %	5,03 %	4,02 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur les 8 prochaines années en fonction de différents scénarios, en supposant que vous ayez investi 10 000 EUR.

Les différents scénarios présentés montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres supports. 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.

Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marchés extrêmes et ne tient pas compte des frais afférents au produit ni du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du support lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre intermédiaire. 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 du 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 au produit lui-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 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 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	33,80 €	146,77 €	321,78 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	0,34 %	0,34 %	0,34 %

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 d'un 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	0,14 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,20 %	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. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence
	Commissions d'intéressement	0,00 %	L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance de l'investissement excède un certain taux.