

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

Fidea BSF Americas Diversified Absolute Return

Généralités

Le présent Document d'informations clés (DIC) concerne le fonds d'investissement interne Fidea BSF Americas Diversified Absolute Return du volet de la branche 23 des produits Dyna-Safe Plan et Flexibel Saving Plan.

Objectif de placement

Dans ce volet, le preneur d'assurance vise, au moyen d'un ou plusieurs versements, un rendement potentiellement plus élevé que celui d'un placement dans la branche 21. Les fonds dans lesquels il investit sont adaptés à son profil de placement. Les gestionnaires de fonds suivent de près les évolutions et tendances sur les marchés financiers et réagissent en fonction de celles-ci.

En outre, dans le cadre du Dyna-Safe Plan, le preneur d'assurance peut choisir entre trois mécanismes qui permettent de protéger ses bénéficiaires et/ou limiter ses pertes. Il détermine lui-même le niveau (le seuil minimum est de 15 %) auquel ils prennent automatiquement effet.

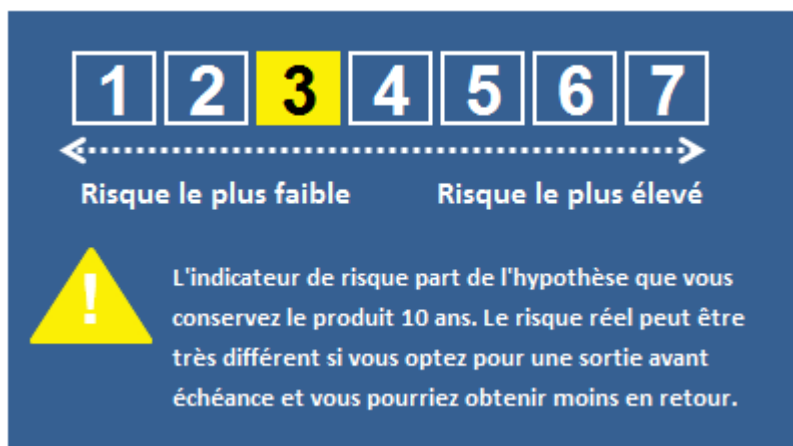
Investisseur de détail visé

Un investissement dans le volet de la branche 23 des produits Dyna-Safe Plan et Flexibel Saving Plan s'adresse principalement à l'investisseur de détail qui vise un rendement potentiellement plus élevé que celui d'un ou plusieurs versements dans un investissement de la branche 21 et qui est disposé, en même temps, à supporter le risque lié aux fonds dans lesquels son argent est investi. L'assureur propose des fonds de placement dont le profil peut aller de très défensif à très dynamique. La formule d'investissement peut donc être adaptée à chaque profil d'investisseur.

Indicateur de risque

L'indicateur de risque selon le 'Synthetic Risk and Reward Indicator ' (SRRI): 4 (échelle 1 – 7)

L'indicateur synthétique de risque (SRI) selon le règlement PRIIPS: 3 (échelle 1 – 7)



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 le fonds d'investissement interne Fidea BSF Americas Diversified Absolute Return dans la classe 3 sur 7 ; il s'agit d'une classe de risque moyen-élevé. Nous estimons que le risque de pertes sur le rendement futur est moyen-élevé et que le risque de ne pouvoir vous payer en raison d'une mauvaise situation sur le marché est élevé.

Autres risques non repris dans l'indicateur de risque :

- Risque de liquidité : dans certaines circonstances exceptionnelles, la liquidation des unités du fonds pourrait être retardée ou suspendue.
- Risques liés à la gestion du fonds : en dépit de l'expertise des gestionnaires, le risque que les investissements ne génèrent pas le résultat escompté est toujours présent.

Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement, car ce produit n'est pas protégé contre les performances futures du marché : il est donc possible que nous ne puissions pas vous payer ce dont nous vous sommes redevables.

Scénarios de performance

Les tableaux ci-dessous montrent la somme d'argent que vous pourriez recevoir dans les 10 prochaines années, selon différents scénarios, avec un investissement de €10 000,00.

- Les scénarios présentés illustrent le rendement potentiel de votre investissement. Vous pouvez les comparer aux scénarios d'autres produits.
- Les scénarios présentés donnent une estimation du rendement futur à partir de données historiques sur l'évolution de la valeur de cet investissement, mais ne donnent pas d'indication exacte. Le montant que vous recevez dépend des performances du marché et de la durée de votre investissement/produit.
- Le scénario de stress vous montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes, sans tenir compte d'une situation où nous ne pourrions pas vous payer.
- Les montants indiqués comprennent tous les frais du produit proprement dit, ainsi que les frais de votre conseiller ou de votre distributeur. Les montants ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer le montant que vous récupérerez.

Investissement		10 000 EUR		
		1 an	5 ans	10 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 683 EUR	6 952 EUR	5 835 EUR
	Rendement annuel moyen	-23,17%	-7,00%	-5,24%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 692 EUR	7 971 EUR	7 201 EUR
	Rendement annuel moyen	-13,08%	-4,43%	-3,23%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 345 EUR	9 370 EUR	9 051 EUR
	Rendement annuel moyen	-6,55%	-1,29%	-0,99%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 044 EUR	11 013 EUR	11 374 EUR
	Rendement annuel moyen	0,44%	1,96%	1,30%
Scénarios en cas de décès				
Décès de l'assuré(e)	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9 634 EUR	9 370 EUR	9 051 EUR

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

La réduction du rendement (RIY) indiquée ci-dessous montre l'effet de l'ensemble des frais que vous payez sur le rendement de votre investissement. L'ensemble des frais comprend des frais uniques, fixes et accessoires.

Les montants indiqués sont des frais cumulatifs du produit proprement dit, pour trois durées différentes, qui comprennent notamment des frais de rachat potentiels, en cas de vente anticipée.

Il se peut que la personne qui vous vend le produit vous impute des frais supplémentaires. Dans ce cas, elle vous en informera.

Les chiffres cités sont des estimations, qui pourraient changer à l'avenir, et reposent sur l'hypothèse d'un investissement unique de €10 000,00.

Investissement Scénarios	10 000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 5 ans	Si vous rachetez après 10 ans
Coûts totaux		879 EUR	1 729 EUR	3 110 EUR
Incidence sur rendement (réduction du rendement) par an		8,81%	3,54%	3,24%

Composition des frais

Le tableau ci-dessous montre l'effet annuel des différents types de frais sur le rendement possible du capital investi à la fin de la durée recommandée, ainsi que la signification des différentes catégories de frais.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Frais d'entrée	0,30%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Frais de sortie	Non applicable	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	Non applicable	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,94%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Fiscalité

Primes :

- Taxe sur les primes de 2,00 %
- Pas d'avantage fiscal

Prestation en cas de décès :

- Aucun précompte mobilier n'est prélevé en cas de décès.
- En cas de décès, des droits de succession sont prélevés.

Informations spécifiques et utiles à propos du fonds

Généralités

Le fonds d'investissement interne est disponible dans les produits Dyna-Safe Plan, Flexibel Saving Plan, Flexibel EIP Saving Plan et Flexibel CPTI Saving Plan.

Politique d'investissement¹

Les actifs du fonds de placement interne sont intégralement investis dans le fonds sous-jacent BlackRock Strategic Funds - Americas Diversified Equity Absolute Return Fund, un sous-fonds de l'Organisme de Placement Collectif (OPC) BlackRock Strategic Funds. Cet OPC à durée indéterminée est une société d'investissement à capital variable (sicav) situé au Luxembourg, soumis à la réglementation européenne.

Ce fonds sous-jacent cherche à atteindre un rendement absolu positif en combinant croissance du capital et revenu de votre investissement, quelles que soient les conditions de marché. Le fonds sous-jacent cherche à placer au moins 70 % de son exposition d'investissement en actions (et autres titres de participation) de sociétés constituées ou cotées aux États-Unis, au Canada et en Amérique latine (les « Amériques »). Il investit pour ce faire au moins 70 % de ses actifs en actions, en autres titres liés à des actions et, si jugé opportun, en titres de créances (tels que des obligations), en instruments du marché monétaire (IMM) (c'est-à-dire en titres de créance à échéance à court terme), en dépôts et en liquidités. Les titres liés à des actions comprennent les produits dérivés (c'est-à-dire des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents). Une part significative des actifs du fonds peut être investie dans des contrats pour différence dont le but est d'atteindre une rentabilité spécifique basée sur des actifs sous-jacents tels que des titres de participation.

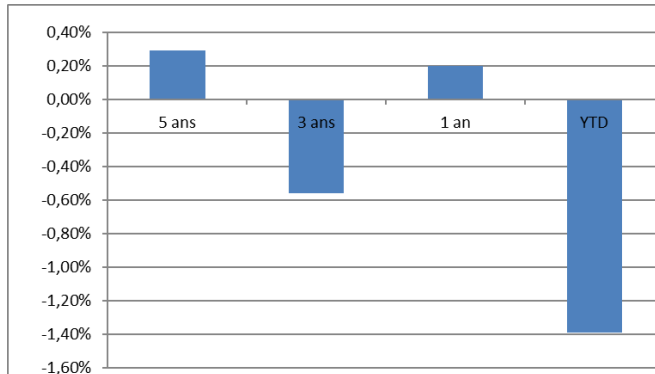
Évolution de la valeur nette d'inventaire et du rendement par année civile du fonds interne

Etant donné que le fonds de placement interne Fidea BSF Americas Diversified Absolute Return a été créé le 16/11/2017, il n'y a pas assez de données historiques disponible pour ce fonds. Vu que le fonds de placement interne est intégralement investi dans le fonds sous-jacent BlackRock Strategic Funds - Americas Diversified Absolute Return Fund, il est possible de simuler un rendement brut du passé. Les simulations de la valeur nette d'inventaire et du rendement brut tiennent compte des frais de gestion facturés directement sur le contrat. Par contre, les simulations ne tiennent pas compte d'éventuelle frais d'entrée ou – de rachat et/ou des taxes sur les primes sur le contrat. Attention, les rendements du passé ne sont une garantie pour l'avenir.

Rendement sur une base annuelle (30/11/2019)

	5 Ans	3 Ans	1 An	YTD
Classe d'Actions	0,29%	-0,56%	0,20%	-1,39%

Pour les rendements mentionnés sur une base annuelle, il est tenu compte des frais de gestion du fonds d'investissement. Les rendements annualisés du fonds sous-jacent sont disponibles dans la fiche de fonds de BlackRock². Une correction a été appliquée sur ces rendements annualisés, les frais de gestion de Baloise Insurance ayant été incorporés dans les résultats. Les frais de gestion de Baloise Insurance s'élèvent à 1,00 % (sur une base annuelle) et sont imputés dans la valeur d'inventaire du fonds d'investissement.



Données clés du fonds interne

Date de constitution	16/11/2017
Valeur nette d'inventaire actuelle	https://www.fidea.be/fr/fonds/
Valeur nette d'inventaire initiale	25,00 €
Gestionnaire du fonds d'investissement interne	Baloise Belgium sa, Posthofbrug 16, 2600 Anvers
Cotation	Journalière
Durée	Indéterminée
Frais courants fonds sous-jacent	1,94%
Frais de gestion fonds sous-jacent (compris dans les frais courants du fonds sous-jacent)	1,50%
Devise	EUR
ISIN fonds sous-jacent	LU0725892466

¹ La politique d'investissement décrite n'a aucune valeur juridique. Seul le texte intégral du « Règlement de gestion » est juridiquement contraignant. Le règlement de gestion est disponible sur le site web de Fidea : www.fidea.be.

² Disponible sur : <https://www.blackrock.com/be/individual/fr/products/228641/blackrock-americas-div-eq-abs-return-h-a2-eur-fund>