

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

NM Moderato Life

Généralités

Le présent Document d'informations clés (DIC) concerne le fonds d'investissement interne NM Moderato Life du volet de la branche 23 du produit Dyna-Safe 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.

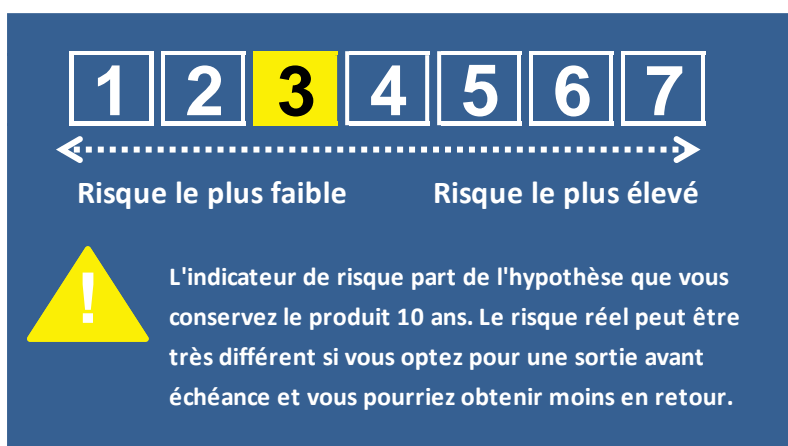
Investisseur de détail visé

Un investissement dans le volet de la branche 23 du produit Dyna-Safe 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' (SRR): 3 (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 NM Moderato Life dans la classe 3 sur 7 ; il s'agit d'une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du

produit se situent à un niveau entre faible et moyen et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

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	6 375 EUR	6 571 EUR	5 417 EUR
	Rendement annuel moyen	-36,25%	-8,05%	-5,94%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 620 EUR	8 019 EUR	7 456 EUR
	Rendement annuel moyen	-13,80%	-4,31%	-2,89%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 435 EUR	9 805 EUR	9 903 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,65%	-0,39%	-0,09%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 302 EUR	11 959 EUR	13 123 EUR
	Rendement annuel moyen	3,02%	3,65%	2,76%
Scénarios en cas de décès				
Décès de l'assuré(e)	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9 727 EUR	9 805 EUR	9 903 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		907 EUR	1 884 EUR	3 484 EUR
Incidence sur rendement (réduction du rendement) par an		9,09%	3,77%	3,46%

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	0,31%	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	3,15%	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 le produit Dyna-Safe Plan.

Politique d'investissement¹

Les actifs du fonds de placement interne sont intégralement investis dans le fonds sous-jacent Nagelmackers Premium Moderato Fund, un sous-fonds de l'Organisme de Placement Collectif (OPC) Nagelmackers Premium. Cet OPC à durée indéterminée est une société d'investissement à capital variable (sicav) situé en Belgique, soumis à la réglementation européenne.

Ce fonds sous-jacent vise la création de valeur à travers des investissements dans une combinaison de fonds d'actions 'value' mondiaux, de fonds d'obligations et de fonds alternatifs, conformes aux prescriptions légales belges. Les fonds d'obligations peuvent investir dans différents types de gestion comme les emprunts d'Etat, obligations de société, obligations liées à l'inflation, à haut rendement et obligations émanant des pays émergents et obligations convertibles. Les fonds alternatifs offrent une diversification complémentaire par rapport aux autres classes d'actifs. L'objectif de ces fonds est de réduire considérablement la volatilité. La transparence, la liquidité et la concentration sur la gestion du risque occupent une place centrale dans la sélection de fonds alternatifs.

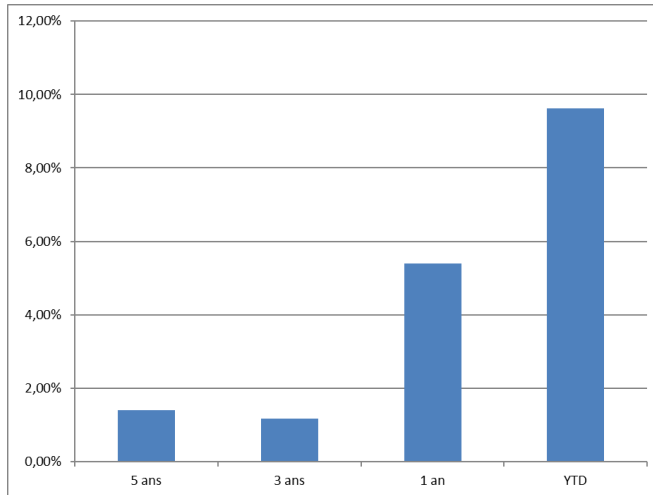
Évolution de la valeur nette d'inventaire et du rendement par année civile du fonds interne

Etant donné que le fonds de placement interne NM Moderato Life a été créé le 01/02/2018, 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 Nagelmackers Premium Moderato Fund R, 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	1,41%	1,18%	5,40%	9,62%

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 Nagelmackers². 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 0,70% (sur une base annuelle) et sont imputés dans la valeur d'inventaire du fonds d'investissement.



Données clés du fonds interne

Date de création	01/02/2018
Valeur nette d'inventaire actuelle	https://www.fidea.be/fr/fonds/
Valeur nette d'inventaire initiale	€25,00
Gestionnaire	Baloise Belgium sa, Posthofbrug 16, 2600 Anvers
Cotation	Hebdomadaire
Durée	Indéterminée
Unité monétaire	EUR
Frais de gestion Fidea	0,70% par an
Frais courants fonds sous-jacent	2,46% par an
Frais de gestion fonds sous-jacent (compris dans les frais courants du fonds sous-jacent)	1,40% par an
ISIN fonds sous-jacent	BE6217072519

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.nagelmackers.be/fr/fonds/BE6217072519/fr-be>