

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

## Fidea DNCA Invest Eurose

### Généralités

Le présent Document d'informations clés (DIC) concerne le fonds d'investissement interne Fidea DNCA Invest Eurose 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.

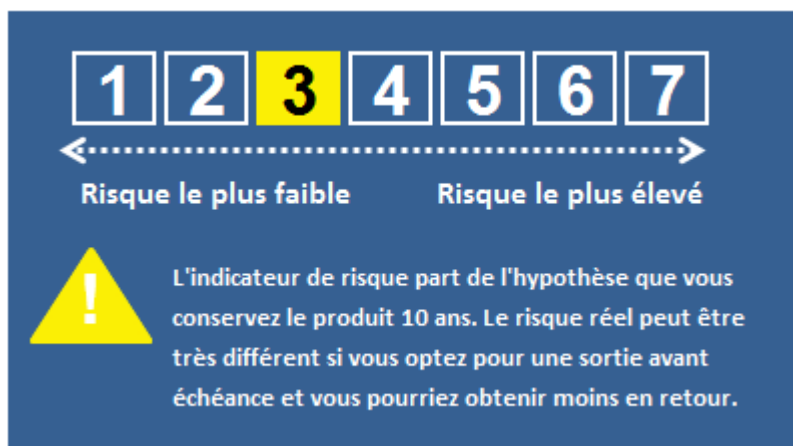
### Investisseur de détail visé

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 DNCA Invest Eurose 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 récupérez.

Investissement		10 000 EUR		
		1 an	5 ans	10 ans (Période de détention recommandée)
<b>Scénarios en cas de survie</b>				
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>7 821 EUR</b>	<b>7 051 EUR</b>	<b>5 958 EUR</b>
	Rendement annuel moyen	-21,79%	-6,74%	-5,04%
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>8 873 EUR</b>	<b>8 538 EUR</b>	<b>8 129 EUR</b>
	Rendement annuel moyen	-11,27%	-3,10%	-2,05%
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>9 423 EUR</b>	<b>9 763 EUR</b>	<b>9 824 EUR</b>
	Rendement annuel moyen	-5,77%	-0,47%	-0,17%
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>9 999 EUR</b>	<b>11 154 EUR</b>	<b>11 863 EUR</b>
	Rendement annuel moyen	-0,01%	2,22%	1,73%
<b>Scénarios en cas de décès</b>				
<b>Décès de l'assuré(e)</b>	<b>Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts</b>	<b>9 715 EUR</b>	<b>9 763 EUR</b>	<b>9 824 EUR</b>

## 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
<b>Coûts totaux</b>	833 EUR	1 510 EUR	2 728 EUR
Incidence sur rendement (réduction du rendement) par an	8,36%	3,05%	2,74%

### 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	2,44%	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'investissement<sup>1</sup>

Les actifs du fonds de placement interne sont intégralement investis dans le fonds sous-jacent DNCA Invest - Eurose – Classe A – EUR. Ceci est un compartiment de la SICAV DNCA INVEST, géré par DNCA FINANCE Luxembourg, qui est soumis à la réglementation européenne.

Ce fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds. Le Compartiment vise à surperformer l'indicateur de référence composite 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la période de placement recommandée. Le Compartiment peut investir à tout moment:

- jusqu'à 100% de son actif net dans des produits de taux libellés en euros, du secteur privé ou public, de toutes notations ou non notés dont au moins 50% en titres de créance de la catégorie "investment grade" (c'est à dire de notation supérieure ou égale à A-3 pour le court terme ou BBB- pour le long terme ou équivalent. La société de gestion ne recourra pas systématiquement à des notations d'agences de notation pour justifier ses décisions d'investissement et peut procéder à sa propre analyse crédit. Le Compartiment peut investir dans des titres de créances spéculatifs (i.e. n'appartenant pas à la catégorie "investment grade" ou non notés) dont 5% maximum dans des titres dégradés (i.e. de notation inférieure à CCC selon Standard & Poor's ou équivalent).

- jusqu'à 35% de son actif net en actions de sociétés de toute capitalisation, libellées en euros, ayant leur siège social dans un pays de l'OCDE, dont des actions de sociétés dont la capitalisation est inférieure à 1 milliard d'euros dans la limite de 5% de l'actif net.

Dans la limite de 10% de son actif net, le Compartiment peut recourir à des OPCVM et/ou FIA.

Afin de réaliser son objectif de gestion, le Compartiment pourra recourir à des titres intégrant des dérivés (exemples: obligations convertibles, bons de souscription) dans un but de couverture et/ou exposition au risque de taux, sans recherche de surexposition.

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

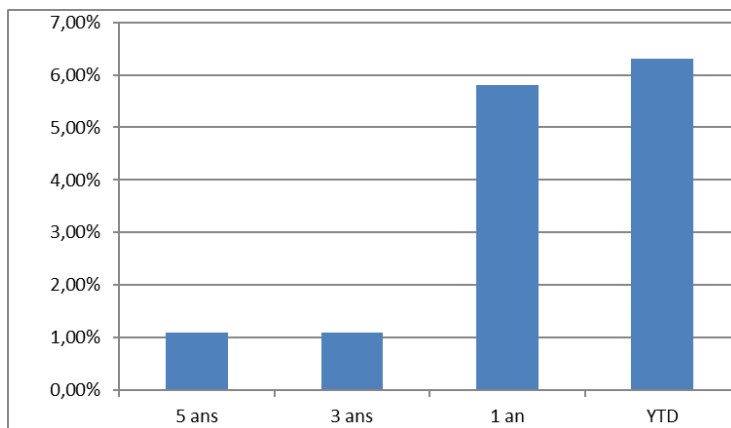
Etant donné que le fonds de placement interne Fidea DNCA Invest Eurose a été créé le 17/09/2018, il n'y a pas assez de données historiques disponible pour ce fonds. Vu que le fonds de placement interne est intégralement investi dans le fonds sous-jacent DNCA Invest – Eurose – Classe A EUR, il est possible 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 (11/12/2019)

	5 Ans	3 Ans	1 An	YTD
<b>Classe d'Actions</b>	1,10%	1,10%	5,80%	6,30%

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 DNCA Finance Luxembourg<sup>2</sup>. 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

<b>Date de constitution</b>	17/09/2018
<b>Valeur nette d'inventaire actuelle</b>	<a href="https://www.fidea.be/fr/fonds/">https://www.fidea.be/fr/fonds/</a>
<b>Valeur nette d'inventaire initiale</b>	25,00 €
<b>Gestionnaire du fonds d'investissement interne</b>	Baloise Belgium sa, Posthofbrug 16, 2600 Anvers
<b>Cotation</b>	Journalière
<b>Durée</b>	Indéterminée
<b>Frais courants fonds sous-jacent</b>	1,44%
<b>Frais de gestion fonds sous-jacent (compris dans les frais courants du fonds sous-jacent)</b>	1,40%
<b>Devise</b>	EUR
<b>ISIN fonds sous-jacent</b>	LU0284394235

<sup>1</sup> 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](http://www.fidea.be).

<sup>2</sup> Disponible sur : <https://www.dnca-investments.com/fr-be/fonds/dnca-invest-eurose/parts/a-lu0284394235>