

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 sous-jacente

Fonds Générations croiss@nce durable (Durée 8 ans; Niveau de Garantie 80 %)

Publié le : 03/01/2025

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 ce produit ?

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 détail 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 produit 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 prévoit 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

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 sont 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:		8 ans	
Exemple d'investissement:		10 000 EUR	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
Scénarios			
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		8 180 EUR
	Rendement annuel moyen		-18.18% -2.66%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts		9 590 EUR
	Rendement annuel moyen		-4.10% -0.24%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts		10 260 EUR
	Rendement annuel moyen		2.64% 2.25%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts		10 980 EUR
	Rendement annuel moyen		9.78% 4.89%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts de l'option d'investissement sous-jacente elle-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 influer sur les montants que vous recevrez.

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

Si vous sortez de l'investissement avant la fin de période de détention recommandée, aucune garantie ne vous est donnée.

Vous pouvez perdre une partie ou la totalité du montant investi.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 €.

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

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.

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 € sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	55 EUR	526 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0.6%	0.6% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. 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.

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.

		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 8 ans
Coûts d'entrée	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paieriez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.	0.0%
Coûts de sortie	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	0.0%
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	0.5%
Coûts de transaction	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.	0.0%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	L'incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpassé son indice de référence. L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance de l'investissement est supérieure à un certain taux.	0.0%

Information importante : L'indicateur de risque, les coûts et scénarios de performance ont été établis à partir des données collectées auprès des sociétés de gestion et conformément aux règles applicables, prescrites par la réglementation.