Document d'Informations Spécifiques

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.

Profil modéré CIC BP
Publié le : 29/09/2026

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

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Ce Profil de Gestion se caractérise par la recherche d'une valorisation moyennement élevée du capital avec un risque maîtrisé. Les investissements en actifs fortement risqués représentent entre 15% et 35% du Contrat ou de la Poche du Contrat. Ces derniers sont de type OPC d'actions et d'autres produits fortement risqués comme les OPC d'obligations à haut rendement. Le solde de 65% à 85% est investi en actifs moins risqués comme les OPC diversifiés, OPC obligataires (sauf obligations à haut rendement) et/ou OPC monétairesL'orientation de gestion « modérée » est destinée aux souscripteurs à la recherche d'une croissance de l'épargne investie moyennement élevée du capital avec un risque moyen.

Cette orientation de gestion n'implique pas la garantie de l'épargne investie et pourra générer un risque de perte en capital faible à moyen.

Elle cherche à répartir l'épargne investie entre plusieurs classes d'actifs en fonction des conditions de marché. Pour ce faire, elle expose l'épargne investie du souscripteur à une sélection de supports en unités de compte composées d'organismes de placements collectifs (OPC) de types action, diversifié, obligataire et monétaire ainsi que des ETF de types actions.

Les investissements en actifs fortement risqués représentent entre 15% et 35% de l'épargne investie. Ces derniers sont de type OPC d'actions et autres produits fortement risqués comme les OPC d'obligations à haut rendement ainsi que des ETF de types actions. Le solde de 65% à 85% est investi en actifs moins risqués comme les OPC diversifiés, OPC obligataires (non à haut rendement) et/ou OPC monétaires.

Horizon de placement minimum recommandé : 5 ans.

Investisseurs de détail visés

L'orientation de gestion « Modéré » a pour objectif la croissance du capital. Elle s'adresse à des investisseurs ayant une connaissance a minima basique des produits et des marchés financiers.

Cette orientation de gestion n'implique pas la garantie de l'épargne investie. Elle est destinée à des investisseurs à la recherche d'une croissance de l'épargne investie moyennement élevée du capital avec un risque moyen.

Les personnes qui souhaitent investir se rapprocheront de leur conseiller financier qui les aidera à évaluer les solutions d'investissement en adéquation avec leurs objectifs, leur connaissance et leur expérience des marchés financiers, leur patrimoine et leur sensibilité au risque.

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 5 ans.

Nous avons classé cette option d'investissement sous-jacente dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats de l'option d'investissement sous-jacente 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.

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 scénarios présentés sont des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses.

Période de détention recommandée:		**5 ans**	
Exemple d'investissement:		**10 000 EUR**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 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**	3 900 EUR	4 160 EUR
	Rendement annuel moyen	-60.99%	-16.09%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8 380 EUR	10 070 EUR
	Rendement annuel moyen	-16.22%	0.14%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10 420 EUR	12 040 EUR
	Rendement annuel moyen	4.21%	3.78%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	12 040 EUR	13 620 EUR
	Rendement annuel moyen	20.38%	6.37%

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.

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 5 ans**
Coûts totaux	123 EUR	731 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1.2%	1.2% chaque année

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.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 5 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 paierez ; 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.	1.1%
Coûts de transaction	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.	0.1%
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 surpasse 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%