

DOCUMENT D'INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

DB Life Nordea 1 Stable Return (versements uniques)



version : 15.07.2019

OBJECTIF Le présent document contient des informations spécifiques sur ce fonds d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Lisez-le en parallèle avec le « Document d'informations clés » sur le produit d'investissement. Ces informations vous aideront à comprendre en quoi consiste ce fonds et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, ainsi qu'à le comparer à d'autres fonds et produits d'investissements.

EN QUOI CONSISTE CE FONDS ?

OBJECTIFS DB Life Nordea 1 Stable Return est un fonds d'investissement interne commercialisé dans la partie branche 23 de l'assurance-vie DB Life FlexSelect. Les avoirs sont investis à 100% dans le compartiment **Stabel Return Fund** de la Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de droit luxembourgeois **Nordea 1**.

Le fonds sous-jacent a pour objectif de préserver le capital de l'actionnaire et de lui procurer une croissance stable sur un cycle d'investissement complet. Le fonds investit, directement ou par le biais d'instruments dérivés, dans toutes les classes d'actifs autorisées (p. ex. titres rattachés à des actions, titres de créance et instruments du marché monétaire). L'allocation d'actifs évoluera dans le temps en fonction des anticipations de mouvements du marché. Elle se compose de manière générale de titres rattachés à des actions et de titres de créance. Le fonds peut s'exposer à des devises autres que la devise de base par le biais d'investissements et/ou de positions en liquidités. Le fonds recourra activement à l'exposition en devises dans le cadre de sa stratégie d'investissement. Le fonds peut avoir recours aux instruments dérivés afin de réduire les risques et/ou de générer des capitaux ou des revenus supplémentaires. Un instrument dérivé est un instrument financier dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Son usage n'est pas sans coût ni sans risque. Le fonds peut avoir recours à un fort effet de levier, ce qui signifie que l'exposition aux marchés et/ou titres sous-jacents générée par les instruments inclus dans le portefeuille du compartiment peut être largement supérieure à 100%. Les techniques à effet de levier peuvent amplifier les effets liés à l'évolution défavorable du marché ou réduire l'impact d'évolutions favorables. Le fonds peut participer à des programmes de prêt de titres.

Le fonds ne compare sa performance à aucun indice de référence. Il jouit de la plus grande liberté au moment de sélectionner les titres dans lesquels il investit. Le fonds est libellé en euro. La valeur du fonds est directement liée à la valeur des investissements sous-jacents et suit les fluctuations de prix de ces investissements.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS Le fonds dispose d'un portefeuille diversifié destiné aux investisseurs intéressés par l'accroissement du capital, l'accumulation de rentes ou des objectifs d'investissement similaires. La période de détention recommandée du fonds est d'au moins 3 ans, en supposant que le fonds soit l'investissement unique ou le plus important du client. Il est principalement basé sur la volatilité historique des investissements sous-jacents. Le fonds s'adresse aux investisseurs qui acceptent et comprennent que la valeur du fonds fluctue au fil du temps et que le montant investi peut être entièrement perdu. Il convient aux investisseurs ayant une connaissance de base des marchés et des instruments financiers.

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 conservez cette option d'investissement pendant 3 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce fonds 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 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.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCES

INVESTISSEMENT 10.000 EUROS		1 AN	2 ANS	3 ANS (PÉRIODE DE DÉTENTION RECOMMANDÉE)
Scénarios en cas de vie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.982 euros	8.548 euros	8.273 euros
	Rendement annuel moyen	-20,18 %	-7,54 %	-6,12 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.521 euros	9.500 euros	9.529 euros
	Rendement annuel moyen	-4,79 %	-2,53 %	-1,59 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.053 euros	10.259 euros	10.468 euros
	Rendement annuel moyen	0,53 %	1,28 %	1,54 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.608 euros	11.071 euros	11.493 euros
	Rendement annuel moyen	6,08 %	5,22 %	4,75 %
Scénarios en cas de décès				
	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10.206 euros	10.415 euros	10.628 euros

Le tableau ci-dessus montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 euros.

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. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez le fonds. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit et du fonds, y compris la rémunération de base maximale (il se pourrait que vous payiez moins), mais pas nécessairement les autres frais que vous payez à votre courtier. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

L'achat de ce produit signifie que vous considérez que le prix du sous-jacent va augmenter. Votre perte maximale peut être l'ensemble de votre investissement.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

COÛTS AU FIL DU TEMPS La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

INVESTISSEMENT 10.000 EUROS			
SCÉNARIOS	SI VOUS SORTEZ APRÈS 1 AN	SI VOUS SORTEZ APRÈS 2 ANS	SI VOUS SORTEZ APRÈS 3 ANS
Coûts totaux	387 euros	640 euros	909 euros
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	3,87 %	3,11 %	2,86 %

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés du produit et du fonds, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Les scénarios ne tiennent pas compte de la législation fiscale du pays où vous êtes domicilié.

La personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet ne vous demandera normalement aucun coût supplémentaire. Si elle le fait, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

COMPOSITION DES COÛTS Le tableau ci-dessous montre 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 et la signification des différentes catégories de coûts.

Vous trouverez plus d'informations sur les frais dans le document « Informations précontractuelles supplémentaires ».

CE TABLEAU MONTRE L'INCIDENCE SUR LE RENDEMENT PAR AN			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,00 %	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.
	Coûts de sortie	0,52 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,20 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,13 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

PÉRIODE DE DÉTENTION RECOMMANDÉE : 3 ANS

Cette période est adaptée à l'objectif du fonds, décrit en haut de ce document. Le niveau de risque des actifs dans lesquels on investit et la mesure dans laquelle ils varient avec le temps (volatilité) sont importants pour déterminer la période recommandée. Le facteur temps joue un rôle décisif dans l'acquisition d'un éventuel rendement positif, également par la répartition des coûts uniques. Vu que le fonds a une période de détention recommandée de courte à moyenne, les frais d'entrée et de sortie peuvent impacter lourdement les rendements si vous sortez après cette période et ne restez pas investi dans l'une ou l'autre option d'investissement.

Vous pouvez en tout temps racheter votre fonds. La valeur de rachat est égale à l'investissement constitué au sein du fonds sur base de la valeur des unités calculées au plus tard à la date d'évaluation du 4^e jour ouvrable qui suit le jour de la réception de la demande de rachat, diminuée des frais de sortie éventuels, chargés au cours des 5 années suivant le 1^{er} investissement en branche 23.

Des transferts entre les fonds de la partie branche 21 et de la partie branche 23 ainsi qu'entre les fonds au sein de la partie branche 23, peuvent entraîner des frais (de 0 à 3% en branche 21 et max. 0,5% en branche 23).

Tous ces frais sont décrits en détail dans le document « Informations précontractuelles supplémentaires ».

En cas de sortie précoce, les risques et les performances peuvent diverger de ceux mentionnés ci-dessus.