

## 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.

## Produit : Gestion à Horizon - Grille Equilibrée (contrat Multisupport CONFIANCE)

**Assureur** : Société d'Assurances Familiales des Salariés et Artisans Vie (SAF BTP VIE), membre du Groupe PRO BTP

**Site Internet** : [www.probtp.com](http://www.probtp.com)

Appelez le **01 57 63 66 30** pour de plus amples informations.

**Autorité compétente** : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), située au 4 place de Budapest, 75436 Paris Cedex 09

**Date de production du document** : 7 juillet 2021

*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

Dans le cadre du contrat d'assurance vie Multisupport CONFIANCE, la Gestion à Horizon Equilibrée vise à vous permettre de bénéficier partiellement de l'espérance de gain à long terme d'un placement à dominante actions et immobilier, tout en réduisant progressivement le risque présenté par cette exposition à l'approche du terme, grâce à un panachage de l'investissement sur un support en euros.

La formule Gestion à Horizon Equilibrée consiste à répartir de façon automatique les versements que vous effectuez et l'épargne constituée sur le contrat Multisupport CONFIANCE entre le support en euros Livret CONFIANCE, le support en unités de compte Regard Equilibré, le support en unités de compte Regard Immobilier 2, et le support en unités de compte Regard Responsable Flexible en fonction de la durée de placement que vous envisagez. Ce mode de gestion intègre une diminution progressive chaque année, selon une grille d'allocation prédéfinie, de la part de l'épargne placée sur les supports en unités de compte au profit du support en euros Livret CONFIANCE, jusqu'au terme de la Gestion à Horizon. A l'échéance, la majorité de l'épargne est ainsi placée sur le support en euros.

Le rendement global de votre placement résultera des performances du support en euros Livret CONFIANCE et des supports en unités de compte Regard Equilibré, Regard Immobilier 2 et Regard Responsable Flexible, en fonction de l'épargne constituée sur chacun d'entre eux.

- Le rendement du support en euros Livret CONFIANCE dépend des revenus générés par la gestion financière des actifs sous-jacents, qui sont principalement de nature obligataire, ainsi que des réserves de rendement et provisions constituées par l'assureur. Chaque année, les résultats techniques et financiers du support en euros sont intégralement attribués aux adhérents.
- Le support en unités de compte Regard Equilibré suit une stratégie consistant à piloter une allocation d'actifs entre différents OPC obligataires et actions. L'arbitrage entre les différents supports disponibles se fera en fonction des anticipations sur le potentiel respectif des différents marchés sous-jacents.
- Le rendement du support Regard Immobilier 2 dépend des revenus et des loyers perçus et des éventuelles plus-values générées par la gestion des actifs sous-jacents. La valeur de l'épargne constituée sur les supports en unités de compte n'est pas garantie et fluctue à la hausse ou à la baisse, en fonction notamment de l'évolution de la valeur des actifs immobiliers.
- Le rendement du support Regard Responsable Flexible dépend de la stratégie consistant à piloter une allocation d'actifs entre différents fonds obligataires, action et monétaire composant l'UC, à partir d'une cible reflétant le positionnement centré sur l'investissement socialement responsable (ISR) et l'objectif de gestion de l'UC. L'exposition entre les poches actions, obligataire et monétaire est entièrement flexible.


A tout moment, la part investie sur le support en euros fait l'objet d'une garantie en capital, octroyée par l'assureur, au moins égale au cumul des versements nets de frais, augmenté des intérêts acquis. En revanche, la valeur de l'épargne constituée sur les supports en unités de compte n'est pas garantie et fluctue à la hausse ou à la baisse, en fonction notamment de l'évolution de la valeur des actifs financiers sous-jacents. Par conséquent, le montant investi globalement sur la formule de Gestion à Horizon ne fait pas l'objet d'une garantie en capital.

La période d'investissement recommandée de la Gestion à Horizon est de 8 ans. Elle permet de disposer d'un horizon suffisamment long pour réduire le risque de perte à l'échéance du placement.

### Clients visés

La Gestion à Horizon est destinée aux adhérents acceptant de prendre un risque limité pour améliorer le potentiel de rendement d'une épargne investie dans l'objectif de financer un projet ou valoriser un capital sur le long terme. Elle est adaptée aux adhérents qui sont peu susceptibles de retirer leur épargne à court terme. Enfin, elle convient aux adhérents disposant des connaissances théoriques et de l'expérience nécessaires à la compréhension des risques et des facteurs de rendement liés à un placement en partie exposé aux marchés actions et obligataires.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
Risque le plus faible			Risque le plus élevé			
 <p><b>L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.</b></p>						

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 ce produit 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 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.

Vous avez droit à la restitution d'au moins 100 % de votre capital investi sur le support en euros Livret CONFIANCE, net de frais sur versement au titre du contrat d'assurance vie. Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et à d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires. Toutefois, cette protection contre les aléas de marché ne s'appliquera pas à la part de l'épargne constituée sur les supports en unités de compte. Ces unités de compte ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement sur ces supports.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez d'un système de protection des consommateurs. L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Hypothèse d'un investissement de 10 000 €				
Scénarios en cas de survie		1 an	4 ans	8 ans
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>8 935 €</b>	<b>8 967 €</b>	<b>8 936 €</b>
	Rendement annuel moyen	-10,65 %	-2,69 %	-1,40 %
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>9 653 €</b>	<b>9 947 €</b>	<b>10 676 €</b>
	Rendement annuel moyen	-3,47 %	-0,13 %	0,82 %
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>10 193 €</b>	<b>10 951 €</b>	<b>11 986 €</b>
	Rendement annuel moyen	1,93 %	2,30 %	2,29 %
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>10 758 €</b>	<b>12 188 €</b>	<b>13 837 €</b>
	Rendement annuel moyen	7,58 %	5,07 %	4,14 %
Scénario en cas de décès				
<b>Evènement assuré</b>	<b>Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts</b>	<b>10 193 €</b>	<b>10 951 €</b>	<b>11 986 €</b>

Le tableau ci-dessus 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. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement. 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 lui-même, à l'exception des frais sur versement dus au titre du contrat d'assurance vie. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

## Que va me coûter cet investissement ?

Dans les tableaux ci-après, la réduction du rendement 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, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour 3 périodes d'investissement différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

## Coûts au fil du temps :

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Hypothèse d'un investissement de 10 000 €			
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	116 €	485 €	1052 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement par an)	1,16 %	1,12 %	1,07 %

## 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.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,01 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement*.
	Coûts de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,02 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,95 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00 %	L'incidence des commissions liées aux résultats.
	Commissions d'intéressement	0,00 %	L'incidence des commissions d'intéressement.

\*Ceci n'inclut pas les frais sur versement au titre du contrat d'assurance vie.