

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 : support en unités de compte Regard Immobilier (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

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 : 12 janvier 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 Regard Immobilier est un support en unités de compte du contrat Multisupport CONFIANCE à vocation immobilière. Il est constitué sous la forme d'une société civile de portefeuille (SCP), dont la gestion est assumée par la société de gestion La Française REM.

Son objectif est d'atteindre, sur un horizon d'investissement de 8 ans, une performance proche de l'évolution du marché de l'immobilier de bureaux en France et en Europe.

Dans cette perspective, Regard Immobilier constitue et gère un patrimoine principalement lié au marché de l'immobilier d'entreprise, en investissant, essentiellement de façon indirecte, dans des actifs composés en particulier de parts de sociétés civiles de placement immobilier et d'organismes de placement collectif immobilier. Ce portefeuille sera localisé en France, mais aussi en Europe. Il pourra comporter les valeurs mobilières et les instruments financiers nécessaires à la gestion de la trésorerie courante, de la liquidité et du fonds de remboursement de la SCP, le cas échéant.

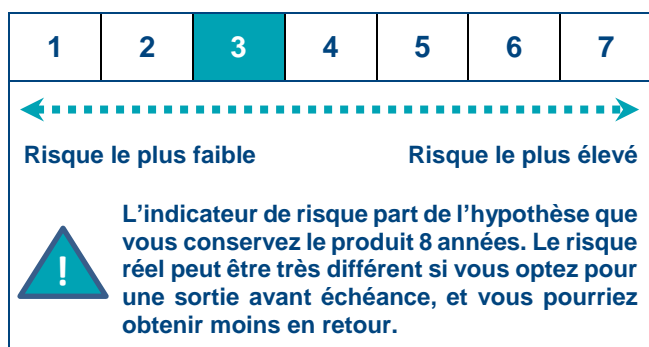
La valorisation du support Regard Immobilier est effectuée de manière mensuelle.

Le rendement du support Regard Immobilier 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. Par conséquent, le montant investi sur le support Regard Immobilier ne fait pas l'objet d'une garantie en capital.

La période d'investissement recommandée du support Regard Immobilier est de 8 ans. Elle reflète la durée recommandée afin de disposer d'un horizon suffisamment long pour réduire le risque de perte à l'échéance du placement et pour amortir les coûts d'investissement initiaux sur les marchés immobiliers.

Clients visés Le support en unités de compte Regard Immobilier s'adresse aux adhérents souhaitant diversifier leurs placements, en acceptant de prendre un risque limité pour améliorer le potentiel de rendement d'une épargne investie sur le long terme. Il est adapté aux adhérents qui sont peu susceptibles de retirer leur épargne à court terme. Enfin, il 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 principalement exposé aux marchés immobiliers.

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



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.

Cette unité de compte ne prévoyant pas de protection contre les aléas des marchés immobiliers, vous pourrez perdre tout ou partie de votre investissement sur ce support.

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-avant ne tient pas compte de cette protection.

Par ailleurs, il existe un risque de liquidité lié au support Regard Immobilier. En effet, la liquidité peut se trouver restreinte dans certaines conditions liées au marché immobilier et au marché des parts de la SCP.

| Hypothèse d'un investissement de 10 000 € | | | | |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Scénarios en cas de survie | | 1 an | 4 ans | 8 ans |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 374 € | 9 247 € | 8 952 € |
| | Rendement annuel moyen | -6,26 % | -1,94 % | -1,37 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 102 € | 11 646 € | 14 513 € |
| | Rendement annuel moyen | 1,02 % | 3,88 % | 4,77 % |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 318 € | 12 323 € | 15 568 € |
| | Rendement annuel moyen | 3,18 % | 5,36 % | 5,69 % |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 615 € | 13 001 € | 16 822 € |
| | Rendement annuel moyen | 6,15 % | 6,78 % | 6,72 % |
| Scénario en cas de décès | | | | |
| Evènement assuré | Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts | 10 318 € | 12 323 € | 15 568 € |

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-dessous, 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 | 367 € | 1 519 € | 3 189 € |
| Incidence sur le rendement (réduction du rendement par an) | 3,67 % | 3,67 % | 3,67 % |

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 | 0,00 % | 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 | 1,18 % | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit. |
| | Autres coûts récurrents | 2,45 % | 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.