

Date d'édition : 03/04/2022.

Ce document vous présente des informations spécifiques sur l'option d'investissement « Balanced Fund (branche 23) » au sein du produit Épargne et placements non fiscaux. Ce document d'information spécifique doit dès lors être lu conjointement avec le document d'informations clés associé à ce produit. Il ne s'agit pas de matériel marketing. Ces informations vous aideront à mieux comprendre la nature, les risques, les coûts et les éventuels profits ou pertes de cette option d'investissement et vous permettront de la comparer avec d'autres options et produits d'investissement.

## 1) DE QUEL TYPE DE PRODUIT S'AGIT-IL ?

Assurance vie dont le rendement est lié à des fonds d'investissement (branche 23).

### Politique d'investissement

Le **Balanced Fund** (code ISIN BE0389440828) investit dans un ou plusieurs fonds sous-jacents qui investissent à leur tour principalement dans des actions et des obligations.

Actuellement, le Balanced Fund investit à 100% dans **DPAM Horizon B Balanced Strategy B** (code ISIN BE6227494943), géré par la **Degroof Petercam Asset Management**.

Le fonds investit principalement (sans aucune restriction sectorielle ou géographique) dans des fonds d'investissement en obligations et en actions. Le fonds peut également investir directement en actions, obligations ou autres instruments de dette (à concurrence de maximum 20% de son actif net).

Le fonds vise à limiter (directement ou indirectement) ses investissements en actions ou autres titres de capital à environ 60% de son actif net.

### **Durabilité**


Le fonds investit au moins 75% de ses actifs nets dans des (i) fonds qui, entre autres, promeuvent des caractéristiques environnementales ou sociales et/ou ont un objectif d'investissement durable au sens du Règlement 2019/2088 (investissements indirects) et/ou (ii) titres répondant aux caractéristiques environnementales et sociales qu'il promeut (investissements directs). Pour ces derniers et les fonds sous-jacents de DPAM, le fonds applique en outre des restrictions d'investissement contraignantes en ce qui concerne l'exposition des entreprises à certaines activités et certains comportements controversés (exclusion des valeurs impliquées dans la production, l'utilisation et la détention de mines antipersonnel, etc.). Vous trouverez de plus amples informations sur le site Internet [www.dpamfunds.com](http://www.dpamfunds.com).

### Investisseur de détail visé

Balanced Fund (branche 23) s'adresse à toute personne disposant de connaissances et d'expérience dans le domaine des assurances de la branche 23 et souhaitant investir à moyen ou long terme en prenant un risque calculé. Étant donné que le fonds peut investir jusqu'à 60% dans des actions ou autres titres de capital, la durée recommandée du contrat est de minimum 5 ans.

## 2) QUELS SONT LES RISQUES ET QUE PUIS-JE RÉCUPÉRER ?

### Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7
< ..... >						
Risque plus faible			Risque plus élevé			
	L'indicateur de risque se fonde sur l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans. En cas de vente anticipée, vous récupérerez moins.					

- L'indicateur de risque récapitulatif permet de comparer le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que les investisseurs enregistrent des pertes sur le produit en raison des évolutions du marché ou d'un manque d'argent pour le paiement.
- Nous avons rangé ce produit en position 3 sur 7, soit une catégorie de risque située dans la moyenne basse.
- Étant donné que ce produit n'est pas protégé contre les futures performances du marché, vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.
- Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer la somme qui vous est due, vous pourriez perdre la totalité de votre mise.

### Scénarios de performance

Placement		10 000 EUR		
Prime d'assurance		0 EUR		
		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
<b>Scénario en cas de vie</b>				
Scénario de stress	Ce que vous pouvez récupérer après déduction des frais	€6237,27	€6606,49	€5940,17
	Rendement moyen par an	-37,63%	-12,91%	-9,89%
Scénario défavorable	Ce que vous pouvez récupérer après déduction des frais	€8783,98	€8822,16	€9051,19
	Rendement moyen par an	-12,16%	-4,09%	-1,97%
Scénario modéré	Ce que vous pouvez récupérer après déduction des frais	€9648,80	€10375,57	€11157,08
	Rendement moyen par an	-3,51%	1,24%	2,21%
Scénario favorable	Ce que vous pouvez récupérer après déduction des frais	€10581,06	€12182,12	€13729,98
	Rendement moyen par an	5,81%	6,80%	6,55%
<b>Scénario en cas de décès</b>				
Décès de l'assuré	Ce que vos bénéficiaires peuvent récupérer après déduction des frais	€9648,80	€10375,57	€11157,08

- Ce tableau indique la somme d'argent vous pourriez récupérer au cours des 5 prochaines années, selon différents scénarios, si vous investissez 10 000 EUR.
- Les scénarios présentés illustrent le rendement potentiel de votre investissement. Vous pouvez les comparer aux scénarios d'autres produits.
- Les scénarios présentés constituent une estimation de la future performance basée sur des données historiques relatives à la variation de valeur de cet investissement et ne donnent pas lieu à une indication précise. Ce que vous recevez dépend de la performance du marché et de la durée pendant laquelle vous conservez l'investissement/le produit.
- Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes et ne tient pas compte de la situation dans laquelle nous ne pourrions pas vous payer.
- Les montants indiqués comprennent tous les frais du produit même ainsi que les frais de votre conseiller ou distributeur. Les montants ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer la somme que vous récupérez.
- Les conditions d'un rachat anticipé sont décrites dans la rubrique « Frais ».

### 3) **QUELS SONT LES FRAIS ?**

#### Les frais au fil du temps

Placement de 10 000 EUR			
Scénarios	Si vous vendez après 1 an	Si vous vendez après 3 ans	Si vous vendez après 5 ans
Frais totaux	€1157,80	€1568,40	€2284,00
Effet sur le rendement (RIY) par an	-11,58%	-4,86%	-3,88%

- La diminution du rendement présentée montre l'effet de l'ensemble des frais à payer par le client sur le rendement de ses placements. Ce total de frais inclut les frais uniques, fixes et occasionnels.
- Les montants affichés représentent le coût cumulé du produit même, pour trois durées différentes.
- Ces montants comprennent notamment les sanctions potentielles pour vente anticipée.  
Si le produit arrive à échéance, les montants sont par conséquent supérieurs à ceux indiqués ici, car aucuns frais de rachat ne sont appliqués.
- Ces chiffres représentent des estimations, qui pourraient évoluer à l'avenir, et supposent que le client investit une seule fois 10 000 EUR.

#### Composition des frais

Ce tableau montre l'effet sur le rendement annuel			
<b>Frais uniques</b>	Frais d'entrée	-1,53 %	L'effet des frais au moment de votre mise ou l'effet des frais déjà inclus dans le prix. Il s'agit du maximum que vous paierez ; il se peut que vous payiez moins.
	Frais de sortie	0 %	L'effet des frais de sortie à la date d'échéance de votre placement.
<b>Frais courants</b>	Frais de transaction du portefeuille	/	L'effet des frais si nous achetons ou vendons des placements sous-jacents pour un produit.
	Frais de gestion	-2,38 %	L'effet des frais que nous retirons chaque année pour la gestion de vos placements.

- Ce tableau indique l'effet annuel des différents types de frais sur le rendement potentiel du placement à la fin de la durée recommandée.
- Il donne la signification des différentes catégories de frais.

#### Relevé des frais

##### Frais en cas de rachat avant la date d'échéance

Si le contrat est racheté au cours des 3 premières années suivant le premier paiement de prime, des frais de sortie dégressifs de 3% (première année), 2% (deuxième année) et 1% (troisième année) sont imputés à la réserve à racheter. Il n'y a plus de frais de rachat à partir de la 4e année.

##### Frais d'entrée

Maximum 6,7% sur la prime.

##### Frais de gestion

Pour le Balanced Fund, les frais de gestion s'élèvent à 0,90% par an et sont déduits sur base journalière de la valeur d'inventaire nette du fonds interne. Des frais de gestion supplémentaires liés aux fonds peuvent toujours s'appliquer.