Document d’information spécifique

Initiateur du produit : Utmost PanEurope dac (désigné dans le présent document par « nous » ou « notre »), qui fait partie
Date de production : 01/01/2024

Vous devez lire ce document d’information spécifique (DIS) ainsi que le document d’informations clés (DIC) du produit fourni par votre intermédiaire d’assurance et disponible sur www.utmostinternational.com.

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

En quoi consiste cette option d’investissement ?

Type: L’option d’investissement décrite dans le présent document est un titre de créance ou une obligation d'Etat. Une large gamme de titres de créance ou d’obligations peut être choisie au sein de cette classe d’actifs. Ainsi, ce DIS représente un investissement large et bien diversifié dans la classe d'actifs des titres de créance ou des obligations d'Etat. Les titres individuels peuvent avoir des caractéristiques différentes.

Objectifs : L'objectif de cette option d'investissement est de minimiser le risque et d'augmenter la valeur de votre investissement par une combinaison de croissance du capital et de revenus. Ces investissements peuvent être répartis sur plusieurs régions géographiques, devises et secteurs de marché, le cas échéant. Le rendement que vous recevez sur votre investissement dépend directement de la performance des actifs que vous avez choisis.

Investisseurs de détail visés: L’investisseur de détail (personne physique et morale) est un investisseur fortuné disposant d’au moins 500 000 € d’actifs liquides à investir, sur du moyen ou long terme en recherchant une croissance du capital et qui est peu susceptible de devoir retirer son investissement pendant la période où les frais d'annulation anticipée s'appliquent. Il doit être résident (ou enregistré dans le cas d'une société) en France au moment de l'achat. En outre, l’investisseur de détail est celui qui est informé sur les produits d’assurance liés aux investissements et sur les marchés financiers. Il doit être prêt à accepter certains risques, notamment les fluctuations de la valeur de son investissement. L’investisseur doit être en mesure de tolérer les risques et le niveau de risque tels que décrits dans la section ci-dessous « Quels sont les risques et qu’est-ce que cela pourrait me rapporter? ».

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 le produit 10 ans. L’option d’investissement elle-même peut être assortie d’une période de détention recommandée plus courte, mais nous avons utilisé la période de détention recommandée du produit de 10 ans pour le calcul des différentes données financières indiquées dans ce DIS. Le risque réel peut être très different si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre investissement, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de cette option d'investissement par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que cette option d'investissement enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé cette option d'investissement 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 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 la valeur de votre investissement soit affectée. **Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus. Veuillez noter que ledit risque de change ne s'applique que lorsque le produit n'est pas libellé en EUR.** Il convient également de considérer le risque de change potentiel entre la dénomination de la devise du produit et la devise de l'investissement sous-jacent. Cette option d'investissement ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou 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 performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts de l'option d'investissement mais pas tous les coûts du produit et ne comprennent pas non plus nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Le DIC indiquera les fourchettes du coût global du produit. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. **Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.** Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne de l'indice de référence approprié au cours des 15 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée		**10 ans**		
Exemple d'investissement		**10 000 EUR**		
		Si vous sortez aprés 1 an	**Si vous sortez aprés 5 ans**	**Si vous sortez aprés 10 ans**
Scénarios en cas de survie				
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 deduction des coûts	7 420 EUR	6 910 EUR	5 980 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,8%	-7,1%	-5,0%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après deduction des coûts	8 730 EUR	8 190 EUR	8 170 EUR
	Rendement annuel moyen	-12,7%	-3,9%	-2,0%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après deduction des coûts	10 160 EUR	10 820 EUR	9 660 EUR
	Rendement annuel moyen	1,6%	1,6%	-0,3%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après deduction des coûts	12 140 EUR	13 770 EUR	15 800 EUR
	Rendement annuel moyen	21,4%	6,6%	4,7%

Veuillez consulter le DIC pour obtenir des informations sur les prestations d'assurance du produit.

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 coûts indiqués dans le tableau "Composition des coûts" ne comprennent pas tous les coûts du produit. Les coûts globaux du produit sont indiqués dans le tableau "Composition des coûts" du document d'information clé. 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 EUR sont investis

Investissement 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Coûts totaux	20 EUR	52 EUR	98 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	0,1%	0,1%	0,1%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, si votre rendement moyen annuel était prévu à 3 % avant coûts et que l'impact annuel des coûts était de 1 %, alors votre rendement moyen annuel après coûts serait de 2 %.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez du produit après 10 années
Coûts d'entrée	Vous pouvez payer des Coûts d'entrée pour cet investissement. Ces Coûts dépendront des actifs sous-jacents choisis.	**0,0%**
Coûts de sortie	Nous n'avons pas prévu de frais de sortie pour cette stratégie.	**0,0%**
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels encourus pour des stratégies similaires.	**0,0%**
Coûts de transaction	Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	**0,1%**
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	**0,0%**

Conformément à la loi, nous sommes tenus de vous présenter les coûts et les performances de cette option d'investissement sur la base d'un investissement de 10 000 €. Toutefois, veuillez noter que la prime minimale pour ce produit est plus élevée.

Autres informations pertinentes

Veuillez vous référer au DIC pour plus de détails sur la prime minimale du produit. Vous trouverez des informations sur les performances passées de cette stratégie d'investissement utmostinternational.com/priips/past-performance. Les informations sur les performances passées sont produites pour 10 ans. Les calculs des scénarios de performances antérieures pour cette stratégie d'investissement sont publiés sur une base mensuelle et peuvent être consultés utmostinternational.com/priips/performance-scenario.