

DOCUMENT D'INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

FONDS EN EUROS RES

Proposé par MACSF épargne retraite (Groupe MACSF)

Le présent document vous donne les informations essentielles sur l'option d'investissement Fonds en euros RES. Il vient compléter les Documents d'Informations Clés (DIC) des contrats RES Multisupport et RES Capitalisation.

Vous pouvez trouver de plus amples informations sur le site www.macsf.fr ou appeler le 3233 (service gratuit + prix appel)

L'autorité chargée du contrôle de l'assureur est l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

Date de dernière révision : 01/06/2023

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

Le Fonds en euros RES est une option d'investissement qui permet de sécuriser l'épargne investie grâce à une garantie en capital, au moins égale aux sommes versées nettes de frais sur cotisation et de gestion, majorée de la participation aux bénéfices et diminuée de rachats effectués.

Les principaux facteurs dont dépend le rendement du Fonds en euros RES sont :

- La performance des actifs d'investissement sous-jacents du Fonds en euros RES. Ces actifs d'investissement sous-jacents sont choisis par la MACSF. Ils sont composés principalement d'obligations, d'actions et d'immobilier.
- La clause de participation aux bénéfices du contrat. La participation aux bénéfices est distribuée selon les modalités définies dans la notice d'information des contrats. Le Code des assurances permet aux assureurs de ne pas distribuer immédiatement l'intégralité de ces produits et de constituer une réserve. Celle-ci pourra alors être utilisée afin de lisser les performances du Fonds en euros RES sur les années suivantes. L'attribution de la participation aux bénéfices est effectuée à la fin de chaque exercice civil.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds en euros RES s'adresse aux investisseurs ayant un profil d'épargnant Prudent, privilégiant la sécurité des investissements et limitant la prise de risque. L'horizon de placement peut s'inscrire dans un objectif à moyen/long terme. Cet investissement ne requiert pas de connaissances particulières et/ou d'expérience des marchés financiers.

Durée

Le Fonds en euros RES ne comporte pas de date d'échéance.

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 l'option d'investissement 4 années.

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 le Fonds en euros RES dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats de l'option d'investissement se situent à un niveau très faible, et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité du Fonds en euros RES à vous payer en soit affectée. De plus, le Fonds en euros RES est géré par une entreprise d'assurance dont la solvabilité est réglementée et contrôlée.

Vous avez droit à la restitution de l'intégralité de votre capital. Selon les dispositions du contrat dans lequel le Fonds en euros RES est proposé, votre capital est, le cas échéant, diminué chaque année des frais de gestion du contrat, pouvant entraîner une diminution de la valeur de rachat. Quant à la participation aux bénéfices, elle dépend des performances futures des marchés représentatifs des actifs sous-jacents de l'option d'investissement et reste aléatoire.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si MACSF épargne retraite n'est pas en mesure d'effectuer les versements ? » du Document d'Informations Clés du contrat d'assurance vie ou de capitalisation). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent les coûts de l'option d'investissement elle-même, mais ne comprennent pas les coûts liés au contrat sur lequel elle est adossée. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de cette option d'investissement dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres options d'investissement. Le scénario de tension 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.

Exemple d'investissement : 10 000 €		Si vous sortez après		
		1 an	2 ans	4 ans
Scénarios en cas de survie				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. L'option d'investissement comporte une garantie en capital.			
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 241 €	10 288 €	10 566 €
	Rendement annuel moyen	2,4%	1,4%	1,4%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 257 €	10 471 €	10 923 €
	Rendement annuel moyen	2,6%	2,3%	2,2%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 296 €	10 600 €	11 251 €
	Rendement annuel moyen	3,0%	3,0%	3,0%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 360 €	10 739 €	11 583 €
	Rendement annuel moyen	3,6%	3,6%	3,7%

Que va me coûter cet 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 contrat et du rendement du contrat. 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%) et que pour les autres périodes de détention, l'option d'investissement évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- 10 000 € sont investis.

Investissement de 10 000 €	Si vous sortez après		
	1 an	2 ans	4 ans
Coûts totaux	52 €	110 €	234 €
Incidence des coûts annuels(*)	0,52%	0,52%	0,52%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,0% avant déduction des coûts et de 2,5% après cette déduction.

Les coûts totaux ne comprennent pas les coûts liés au contrat sur lequel l'option d'investissement est adossée.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 4 ans
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour cette option d'investissement	0,00%
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour cette option d'investissement.	0,00%
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Il s'agit des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	0,50%
Coûts de transaction	Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents à l'option d'investissement. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,02%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour cette option d'investissement.	0,00%

Ces coûts ne comprennent pas tous les coûts liés au contrat sur lequel l'option d'investissement est adossée.