

Document d'Informations Clés



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

Produit :	111
Compagnie :	Integrale Luxembourg S.A.
Website :	www.integrale.lu
Appelez :	+352 40 66 90 301
Régulateur :	Commissariat aux Assurances, 7 Boulevard Joseph II à L-1840 Luxembourg
Date de validité :	1/01/2020

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type de produit :	Ce produit est un produit d'assurance-vie à rendement garanti par l'entreprise d'assurances. Divers éléments déterminent le rendement final: le taux d'intérêt garanti, les frais, la durée, la fiscalité et les répartitions bénéficiaires octroyées par Integrale Luxembourg SA.
Objectifs :	Taux d'intérêt garanti : 0,00% <ul style="list-style-type: none">- La prime versée bénéficie du taux d'intérêt dit technique, qui sera d'application pendant toute la durée du contrat.- Il est toujours possible de verser des primes supplémentaires. Celles-ci bénéficieront du taux d'intérêt garanti en vigueur au moment du versement, pour toute la durée du contrat.- Lors d'un changement de tarif, une prime de référence est déterminée. Celle-ci correspond au montant de la dernière prime récurrente avant modification du taux technique. Le taux technique en vigueur au moment de la souscription du contrat est garanti sur la prime de référence jusqu'au terme du contrat. Le nouveau taux technique ne s'applique que sur la partie de la prime supérieure à la prime de référence.- Le taux d'intérêt garanti s'applique sur la prime nette de frais, dès le mois de réception de la prime. Participation bénéficiaire (PB) <p>Il n'y a aucune condition d'octroi de la participation bénéficiaire: ni de durée, ni de montant minimal d'investissement. Chaque année, l'Assemblée Générale décide de la participation bénéficiaire. Les participations bénéficiaires sont calculées sur la réserve moyenne de l'année précédente. La participation bénéficiaire est attribuée au 31 juillet de l'année de répartition, avec effet au 1er janvier de cette même année. La dotation de participation bénéficiaire est capitalisée au taux d'intérêt garanti en vigueur au moment de la dotation. Sauf pour les contrats avec frais d'entrée nuls, une dernière participation bénéficiaire est également attribuée dans l'année de liquidation du contrat (par application du dernier taux connu de participation bénéficiaire sur la réserve moyenne de cette même année).</p>
Investisseurs visés :	Tout contribuable résident au Grand-Duché ou assimilé qui souhaite placer son argent en toute sécurité avec un rendement garanti et bénéficier de déductions fiscales.
Assurance - Avantages et coûts :	En cas de vie à l'âge terme, le bénéficiaire des garanties vie, généralement l'assuré, obtient la réserve constituée. En cas de décès avant l'âge terme, la réserve constituée au moment du décès est versée au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) dans le contrat d'assurance.
Durée de vie du produit :	Pour des raisons fiscales, la durée minimale du contrat est fixée à 10 ans. L'assurance se termine au décès de l'assuré. Plus la durée est longue, plus le rendement sera élevé. Ce contrat ne peut pas être résilié unilatéralement par la compagnie.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?

1	2	3	4	5	6	7	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.
Risque le plus faible							Risque le plus élevé
 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit pendant 10 ans.							Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau bas.

Si Integrale Luxembourg SA n'est 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 Integrale Luxembourg SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements?"). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Investissement annuel de 1.000 EUR				
Scenarios en cas de vie de l'assuré		1 an	5 ans	10 ans
Scenario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	970,00 €	4.850,00 €	9.700,00 €
	Rendement annuel moyen	-3,00%	-1,01%	-0,55%
Scenario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	970,00 €	4.850,00 €	9.700,00 €
	Rendement annuel moyen	-3,00%	-1,01%	-0,55%
Scenario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	970,00 €	4.850,00 €	9.700,00 €
	Rendement annuel moyen	-3,00%	-1,01%	-0,55%
Scenario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	982,61 €	5.175,26 €	11.059,21 €
	Rendement annuel moyen	-1,74%	1,15%	1,82%
Montant investi cumulé		1.000,00 €	5.000,00 €	10.000,00 €
Scenario décès		1 an	5 ans	10 ans
En cas de décès de l'assuré	Le capital que les bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	970,00 €	4.850,00 €	9.700,00 €

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000€ par an. 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 ou le produit.

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 mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Les conditions du produit prévoient une durée minimale du contrat fixée à 10 ans. Les chiffres renseignés dans le tableau sont donc purement à titre indicatif.

QUE SE PASSE-T-IL SI INTEGRALE LUXEMBOURG SA N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Vous pourriez subir une perte financière liée à la défaillance de l'initiateur du produit ou d'une autre entité. Au Luxembourg, les règles sont très protectrices pour les souscripteurs de contrats d'assurance vie luxembourgeois. Le "triangle de sécurité" permet de faire la distinction entre les actifs de l'assuré et les actifs des autres créanciers de la compagnie d'assurance. En pratique, les sommes que vous versez en qualité de souscripteur d'un contrat d'assurance vie luxembourgeois sont cantonnées au passif du bilan de l'assureur et inscrites auprès d'une banque dépositaire indépendante validée par le Commissariat aux assurances. En cas de défaillance d'Integrale Luxembourg SA, vous êtes considéré comme créancier de premier rang, ce qui vous permet de récupérer votre argent en priorité. En cas de défaillance de la banque dépositaire, les placements ne sont pas couverts.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT?

La réduction du rendement (RIY) 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 trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles.

Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 1.000€ par an. 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.

Investissement annuel de 1.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Coûts totaux	30,00 €	150,00 €	300,00 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	3,00%	1,01%	0,55%

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	0,55%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	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	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00%	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. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence.
	Commissions d'intéressement	0,00%	L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance de l'investissement est supérieure à un pourcentage donné.

Integrale Luxembourg SA ne prélève aucun coût récurrent de la réserve constituée sur les contrats en cours d'année. Cependant, Integrale Luxembourg se rémunère au travers de frais de gestion et de transaction directement prélevés du fonds garanti et déduits du rendement global de ce fonds avant détermination de la participation bénéficiaire nette allouée aux clients. Ces frais représentent respectivement un maximum de 0,9% et 0,2% annuels.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FACON ANTICIPEE?

Période de détention recommandée : 10 ans

Cette durée recommandée correspond à la durée minimale du contrat et est fonction du régime fiscal en vigueur, applicable au contrat. L'investisseur peut renoncer au contrat pendant 30 jours calendaires à compter de la conclusion du contrat. Il peut également effectuer un rachat partiel ou total de son contrat à tout moment après la période de détention minimum fixée à 10 ans sans frais, sans que ce rachat n'aie d'impact sur la garantie du capital.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter directement Integrale Luxembourg :

- par voie postale : 4-6 avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg
- par voie électronique : solutions@integrale.lu

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Pour toute information complémentaire liée à ce produit, nous renvoyons l'investisseur vers le document de conditions générales du produit.