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

CONTRAT D'ASSURANCE : ANTARIUS PATRIMOINE ÉVOLUTION VIE

INITIATEUR : ANTARIUS - Société Anonyme d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital de 1 263 556 110 EUR. Entreprise régie par le Code des assurances – 086 380 730 RCS Nanterre - Siège social : Tour D2 - 17 bis place des reflets - 92919 Paris La Défense Cedex. SOGECAP est une entité du groupe Société Générale.

Site web : http://www.assurances.societegenerale.com/fr/Antarius - Pour plus d'informations : 09 69 39 22 09

AUTORITÉ CHARGÉE DU CONTRÔLE : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

DATE DE PRODUCTION DU DOCUMENT : 28 avril 2023

VOUS ÊTES SUR LE POINT D'ACHETER UN PRODUIT QUI N'EST PAS SIMPLE ET QUI PEUT ETRE DIFFICILE À COMPRENDRE.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

TYPE : ANTARIUS PATRIMOINE ÉVOLUTION VIE est un contrat d'assurance individuelle sur la vie.

OBJECTIFS : Il permet de se constituer et de valoriser un capital, de préparer sa retraite ou encore de transmettre son patrimoine. Il vous permet d'accéder à une offre de supports d'investissements variée pour combiner le support en euros Capi Sécurité et les supports en unités de compte, en réalisant des versements libres ou programmés.
Les Documents d'Informations Clés relatifs au produit ANTARIUS PATRIMOINE ÉVOLUTION VIE et aux supports d'investissement sont disponibles à l'adresse suivante :
www.assurances.societegenerale.com/fr/investisseur-journaliste/nous-connaitre/nos-entites/entites-france/antarius/notre-documentation-produits/

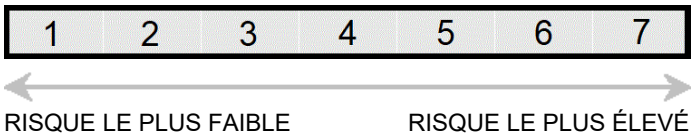
INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS : L'investisseur pour ce produit est la personne physique qui est en mesure d'investir un minimum de 100 000 EUR, à un horizon de placement à long terme. Ce produit permet d'avoir une garantie des primes nettes versées sur le support en euros Capi Sécurité et d'accéder aux marchés financiers offrant une perspective de rendement en contrepartie d'une perte en capital à travers les supports en unités de compte.

PRESTATIONS D'ASSURANCE : ANTARIUS PATRIMOINE ÉVOLUTION VIE prévoit le versement d'un capital ou d'une rente au terme que vous avez choisi.

TERMES : A tout moment en cas de désaccord sur une modification à apporter au présent produit, ANTARIUS ou CRÉDIT DU NORD par SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, agissant pour son compte et celui de ses filiales, ont la possibilité de mettre fin au produit avant son terme par résiliation ou dénonciation. Dans ce cas, les garanties accordées seront maintenues aux adhésions en cours, dans les mêmes conditions de fonctionnement du produit.

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

INDICATEUR DE RISQUE



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. La fourchette indiquée ci-contre représente l'éventail des indicateurs de risque de chaque support d'investissement sous-jacent. Il indique la probabilité que ce support 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 entre les classes de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse et 7 sur 7, qui est la classe de risque la plus élevée.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent entre un niveau très faible et un niveau très élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très probable que notre capacité à payer en soit affectée.

La majorité des supports d'investissement ne prévoit pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Pour chaque support d'investissement, le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant l'échéance du support.
Nous vous invitons à vous référer aux Documents d'Informations Clés (ou aux Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur) spécifiques aux supports d'investissement du produit pour connaître plus précisément le niveau de risque associé à chacun d'entre eux, que vous pouvez trouver à l'adresse indiquée dans la section « En quoi consiste ce produit ».

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

La performance du produit dépend du choix de vos supports d'investissement. Nous vous invitons à vous référer aux Documents d'Informations Clés (ou aux Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur) spécifiques aux supports d'investissement choisis.

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

En cas de défaillance du gestionnaire financier du support d'investissement ou de l'assureur, vous pouvez subir une perte financière.
En cas de défaut (faillite) de l'assureur, vous êtes garanti par un fonds de garantie à hauteur d'un montant maximum de 70 000 EUR tous produits confondus détenus chez ANTARIUS.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

Ces coûts incluent les coûts du produit et les coûts supportés par les supports d'investissement.
Les données ci-dessous présentent la fourchette des coûts sur l'ensemble des supports d'investissement présents au produit.

Nous vous invitons à vous référer aux Documents d'Informations Clés (ou aux Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur) spécifiques aux supports d'investissement du produit pour avoir plus de précisions. Vous pouvez les trouver à l'adresse indiquée dans la section « En quoi consiste ce produit ». Ces documents présentent les coûts supportés par le support d'investissement mais pas ceux relatifs au produit ANTARIUS PATRIMOINE ÉVOLUTION VIE.

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. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :
- que 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

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.

Investissement de 10 000 EUR	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 8 ans**
Coûts totaux (Euros)	de 395 EUR à 1 986 EUR	de 1 297 EUR à 8 382 EUR
Incidence des coûts annuels*	de 3,95% à 647,43%	de 1,43% à 99,19%

**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 110,38% avant déduction des coûts et de 11,20% après cette déduction.*

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

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 de détention recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

COÛTS PONCTUELS À L'ENTRÉE OU À LA SORTIE		**Si vous sortez après 8 ans**
COÛTS D'ENTRÉE	De 0,32 % à 52,32 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans les investissements réalisés sur ce produit.	De 0,32 % à 52,32 %
COÛTS DE SORTIE	Il n'y a pas de coûts de sortie pour ce produit.	De 0,00% à 0,00%
COÛTS RÉCURRENTS (PRÉLEVÉS CHAQUE ANNÉE)		
FRAIS DE GESTION ET AUTRES FRAIS ADMINISTRATIFS ET D'EXPLOITATION	De 1,08 % à 46,86 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière et dépend de chaque option d'investissement sous-jacente.	De 1,08 % à 46,86 %
COÛTS DE TRANSACTION	De 0,00 % à 2,87 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	De 0,00 % à 2,87 %
COÛTS ACCESSOIRES PRÉLEVÉS SOUS CERTAINES CONDITIONS		
COMMISSIONS LIÉES AUX RÉSULTATS ET COMMISSIONS D'INTÉRESSEMENT	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	De 0,00% à 0,00%

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Le produit prévoit un délai de renonciation de 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle vous êtes informé que votre produit est conclu. Il permet le remboursement intégral des sommes versées.

Période de détention recommandée : 8 ans. La durée recommandée du produit dépend notamment de votre situation patrimoniale, de votre attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur, et des caractéristiques du produit choisi.

Le rachat partiel ou total du capital constitué sur le produit est autorisé à tout moment sans pénalité (hors fiscalité). Pour chaque support d'investissement, le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant l'échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Contactez votre conseiller avant d'adresser toute réclamation concernant votre produit à ANTARIUS :

- ANTARIUS "Service Relation Client", 42 boulevard Alexandre Martin, 45057 Orléans Cedex 1
- http://www.assurances.societegenerale.com/fr/reclamation

Nous accuserons réception de votre demande sous 10 jours ouvrables et une réponse définitive vous sera apportée dans un délai maximal de 2 mois à compter de l'envoi de votre demande.

Si votre désaccord persistait après la réponse donnée par ANTARIUS, vous pourriez demander l'avis de la Médiation de l'Assurance par voie postale ou par saisine du formulaire en ligne sur son site internet, dont les coordonnées sont les suivantes : La Médiation de l'Assurance, TSA 50 110 - 75 441 PARIS CEDEX 09, site internet : http://www.mediation-assurance.org.
La « charte de la médiation » de l'Association Française de l'Assurance (AFA) est disponible sur son site internet.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Une tarification complémentaire peut être appliquée dans le cadre de la Gestion Initiale ou de la Gestion sous Mandat :
En cas de choix de la Gestion Initiale, le groupe CRÉDIT DU NORD par SOCIÉTÉ GÉNÉRALE perçoit des frais dont le montant dépend du capital constitué. Ces frais sont prélevés mensuellement sur votre compte bancaire (soit 20€ TTC / mois pour un capital constitué inférieur ou égal à 100 000 € ou 32€ TTC / mois au-delà).
En cas de choix de la Gestion Sous Mandat, le groupe CRÉDIT DU NORD par SOCIÉTÉ GÉNÉRALE calcule trimestriellement une commission de délégation d'arbitrage par tranche cumulative sur la valeur globale du produit (hors support en euros et hors supports structurés), au dernier jour ouvré précédant le trimestre auquel elle s'applique. Cette commission est prélevée par avance sur votre compte bancaire dans le courant des mois de février, mai, août et novembre et s'applique en fonction du capital constitué de la manière suivante : 0,90% (taux annuel TTC) jusqu'à 200 000€, 0,70% de 200 001€ à 500 000€ et 0,50% au-delà 500 001€. Une commission fixe annuelle de 600 euros TTC est également prélevée trimestriellement. Ces frais viennent s'ajouter aux 0,5% de frais prélevés par Antarius lors de chaque arbitrage entre les différents supports sur le produit.