

Document d'Informations Spécifiques

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

GESTION SOUS MANDAT – ORIENTATION DE GESTION PRUDENTE

Gestion réalisée par Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite sur la recommandation en investissement d'OFI INVEST ASSET MANAGEMENT

Abeille Vie, Société anonyme d'Assurances Vie et de Capitalisation

SA au capital social de 1 205 528 532,67 euros

732 020 805 RCS Nanterre

Entreprise régie par le Code des assurances

70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes

Organisme de Contrôle : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09

Abeille Epargne Retraite

SA au capital de 553 879 451 €

378 741 722 RCS Nanterre

Entreprise régie par le Code des assurances

70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes

Organisme de Contrôle : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09

Conseil en investissements et en allocations : Ofi Invest Asset Management

Société Anonyme à Conseil d'Administration au capital social de 71 957 490 euros

384 940 342 RCS Paris

Société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP 92-92

22 rue Vernier - 75017 Paris

www.afer.fr / Appelez le 01.73.60.07.80 pour de plus amples informations

Droit du contrat : français

Date de publication : 09/10/2023

Avertissement : 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

Dans le cadre de ce mode de gestion vous confiez la gestion de tout ou partie de l'épargne investie au sein du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer proposant l'option d'investissement GESTION SOUS MANDAT. Dans le cadre de cette option, vous déléguez à Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite, les mandataires, la gestion en votre nom et pour votre compte sur les conseils en allocations et investissements financiers de la société de gestion Ofi Invest Asset Management, des sommes que vous aurez choisies d'affecter à la GESTION SOUS MANDAT. La société de gestion Ofi Invest Asset Management intervient également en qualité de conseil au titre de la sélection des supports d'investissement accessibles dans le cadre de la GESTION SOUS MANDAT, lesquels figurent dans la liste des unités de compte éligibles précisées dans la notice du contrat.

Ainsi, au cours du mandat, les mandataires, sur les conseils en allocations et investissement de la société de gestion Ofi Invest Asset Management modifieront l'allocation de votre contrat (au maximum 12 fois par an).

Les versements affectés à la GESTION SOUS MANDAT seront exclusivement investis sur des supports en unités de compte qui ne bénéficient d'aucune garantie de valeur et reflètent la valeur d'actifs sous-jacents qui sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers auxquels ils sont exposés. Les performances de la GESTION SOUS MANDAT dépendent de celles des unités de compte sélectionnées notamment du niveau d'exposition au risque et de l'horizon de placement recommandé qui leur sont propres.

Dans le cadre de l'orientation prudente, la poche action est limitée à 30% maximum, l'allocation d'actifs étant principalement orientée vers d'autres actifs plus prudents (fonds obligataires, monétaires, diversifiés flexibles, ...).

L'objectif principal de la GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION PRUDENTE est de valoriser le portefeuille sur un horizon de placement de 3 ans tout en limitant le risque de perte en capital.

La durée de détention recommandée est de 3 ans.

Votre situation patrimoniale, votre attitude face au risque ainsi que vos attentes ou objectifs d'investissement peuvent conduire à conserver le produit pendant une durée plus longue. Votre épargne reste disponible à tout moment. Vous pouvez modifier l'orientation de gestion du mandat (équilibrée ou dynamique) mais ne pourrez à aucun moment effectuer, par vous-même, les choix d'investissement. Pour ce faire vous devrez mettre fin, préalablement, au service de GESTION SOUS MANDAT.

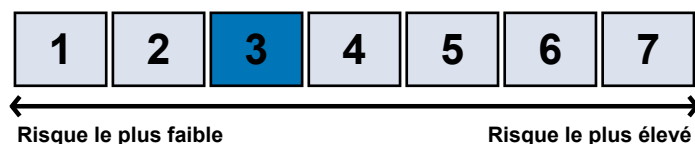
Investisseurs de détail visés

La GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION PRUDENTE est destinée à des investisseurs :

- disposant d'un niveau de connaissance et d'expérience leur permettant d'appréhender les principales caractéristiques et risques des unités de compte éligibles ainsi que du service de GESTION SOUS MANDAT ;
- souhaitant conserver un niveau de risque modéré dans la gestion de leur épargne tout en investissant sur des supports en unités de compte ;
- étant néanmoins en capacité de supporter un risque de perte en capital (à savoir, la perte totale ou partielle des sommes investies en unités de compte) modéré compte tenu d'un portefeuille orienté principalement obligations / monétaire ;

- dont l'horizon de placement est de 3 ans ou plus ;
- qui souhaitent déléguer les choix d'investissement de leur épargne à Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez la GESTION SOUS MANDAT – ORIENTATION DE GESTION PRUDENTE pendant 3 ans.

L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que la GESTION SOUS MANDAT enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé la GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION PRUDENTE 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 du produit 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 notre capacité à vous payer en soit affectée.

La GESTION SOUS MANDAT 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 l'intégralité des sommes dues, vous pouvez perdre une partie de votre investissement. En effet, vous bénéficiez du mécanisme de garantie des assurances de personnes dans le cadre de votre adhésion au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer. L'indicateur de risque présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Scénarios de performance

| | | | |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Période de détention recommandée: | | 3 ans | |
| Exemple d'investissement: | | 10 000 € | |
| | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
| Scénarios | | | |
| 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 déduction des coûts | 5 870 € | 6 330 € |
| | Rendement annuel moyen | -41.29% | -14.15% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 670 € | 9 120 € |
| | Rendement annuel moyen | -13.34% | -3.03% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 420 € | 11 440 € |
| | Rendement annuel moyen | 4.17% | 4.58% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 11 600 € | 12 610 € |
| | Rendement annuel moyen | 16.04% | 8.03% |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 €.

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

Les rendements et coûts indiqués ne tiennent pas compte des frais du contrat d'assurance vie au sein duquel l'option d'investissement est souscrite. Ce que vous obtiendrez de ce support 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 du produit au cours des 3 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.

Ce tableau montre comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez le comparer aux tableaux d'autres produits.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmement défavorables, 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.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

Des frais s'appliquent à votre investissement d'une part au niveau du produit GESTION SOUS MANDAT et d'autre part au niveau des supports d'investissements.

L'incidence sur le rendement 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, et aux supports d'investissement, et ce pour deux périodes de détention différentes dont l'horizon d'investissement recommandé. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles.

Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Les rendements et coûts indiqués ne tiennent pas compte des frais du contrat d'assurance vie au sein duquel la GESTION SOUS MANDAT est souscrite.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous présentera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps. Le tableau présente 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 montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement. Nous avons supposé que 10 000 € sont investis. Les coûts totaux tiennent compte de l'ensemble des frais qui s'appliquent à votre investissement. Ils incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|--|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 0 € | 0 € |
| Incidence des coûts annuels (*) | 0,0% | 0,0% chaque année |

(*) Cela montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention.

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.

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Incidence des coûts annuels si vous sortez après 3 ans |
|---|--|--|
| Coûts d'entrée | 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. | 0.0% |
| Coûts de sortie | L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. | 0.0% |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. | 0.8% |
| Coûts de transaction | L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. | 0.1% |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement) | L'incidence des commissions liées aux résultats. Cette commission est susceptible d'être prélevée sur certains supports d'investissement s'ils surperforment leur indice de référence ou si la performance dépasse un certain %. | 0.0% |

Les rendements et coûts indiqués ne tiennent pas compte des frais du contrat d'assurance vie au sein duquel la GESTION SOUS MANDAT est souscrite.