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 MODEREE

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 : Abeille Asset Management
SA à Directoire et Conseil de Surveillance au capital social de 17 793 700 euros
335 133 229 RCS Paris
Société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP 97-114
14 rue Roquépine 75008 Paris

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

Droit du contrat : français

Date de publication : 24/10/2024

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 ?

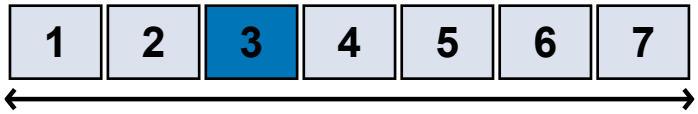
Objectifs
Dans le cadre de ce mode de gestion vous confiez la gestion de tout ou partie de l'épargne investie au sein des contrats d'assurance vie multisupports Afer proposant l'option d'investissement GESTION SOUS MANDAT ETF. Dans le cadre de cette option, vous déléguez à Abeille Vie et Abeille Epargne Retraite, les mandataires, la gestion en votre nom et pour votre compte sur les conseils en investissements financiers de la société de gestion Ofi Invest Asset Management, des sommes que vous aurez choisies d'affecter à la GESTION SOUS MANDAT ETF. 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 ETF, lesquels figurent dans la liste des unités de compte éligibles précisée dans la notice du contrat.
Ainsi, au cours du mandat, les mandataires, sur les conseils en investissement de la société de gestion Ofi Invest Asset Management modifieront l'allocation de votre contrat (au maximum 24 fois par an).
Les versements affectés à la GESTION SOUS MANDAT ETF 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 ETF 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 modérée, l'épargne est répartie entre la poche ETF exposée aux actions (35 à 65% maximum) et des actifs plus prudents (ETF exposés aux classes d'actifs obligataires, monétaires, …).
Cette orientation vise une appréciation du capital investi avec un objectif de volatilité inférieure à 10% par an pour une durée de placement conseillée de 5 ans.
L'investissement en UC de l'orientation Modérée représentera 100% des actifs de l'orientation.
L'orientation Modérée pourra être exposé à un minimum de 35% et à un maximum de 65% aux marchés actions internationales. Le solde, soit 35% au minimum et 65% au maximum, sera exposé à des produits obligataires, monétaires et à titre accessoire aux matières premières.

La durée de détention recommandée est de 5 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 (en audacieuse) 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 ETF.
Investisseurs de détail visés
La GESTION SOUS MANDAT ETF - ORIENTATION DE GESTION MODEREE 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 ETF ;
- souhaitant valoriser leur capital à moyen terme via une exposition jusqu'à 65% au marché actions par le biais des ETF ;
- dont l'horizon de placement est de 5 ans ou plus ;

- étant en capacité de supporter un risque de perte en capital (à savoir, la perte totale ou partielle des sommes investies en unités de compte) relativement élevé compte tenu d'un portefeuille significativement orienté ETF exposé aux actions ;
- 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 ETF AFER Modéré pendant 5 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 ETF 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 ETF - ORIENTATION DE GESTION MODEREE dans la classe de risque 3 sur 7 qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen, et si la situation venait à se détériorer sur les marchés il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.
La GESTION SOUS MANDAT ETF 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 à l'un des contrats 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:		**5 ans**	
Exemple d'investissement:		**10 000 €**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**
Scénarios			
Minimum	**Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	0 €	0 €
	Rendement annuel moyen	-61.55%	-15.79%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	0 €	0 €
	Rendement annuel moyen	-15.20%	1.08%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	0 €	0 €
	Rendement annuel moyen	5.03%	4.70%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	0 €	0 €
	Rendement annuel moyen	22.86%	7.36%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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 influer 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 5 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.

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 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 influer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

Des frais s'appliquent à votre investissement d'une part au niveau du produit GESTION SOUS MANDAT ETF 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 trois 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 ETF est souscrite.

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.

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 5 ans**
Coûts totaux	20 €	120 €
Incidence des coûts annuels (*)	0,2%	0,2% 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 différents catégories de coûts.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 5 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.	0.2%
Coûts de transaction	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	0.0%
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 ou de capitalisation au sein duquel la GESTION SOUS MANDAT ETF est souscrite.