

## 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 DYNAMIQUE

Gestion réalisée par Abeille Vie sur la recommandation en investissement d'OFI INVEST

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

Conseil en investissements : Ofi Invest 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.abeille-assurances.fr](http://www.abeille-assurances.fr) / Appelez le 08.05.02.00.11 pour de plus amples informations

Droit du contrat : français - Contrat de capitalisation.

Date de publication : 31/08/2025

**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 d'un contrat d'assurance vie multisupports Abeille Vie proposant l'option d'investissement GESTION SOUS MANDAT. Dans le cadre de cette option, vous déléguez à Abeille Vie, le mandataire, 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. 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 précisée dans la notice du contrat.

Ainsi, au cours du mandat, Le mandataire, sur les conseils en investissement de la société de gestion Ofi Invest Asset Management modifiera l'allocation de votre contrat (au maximum 12 fois par an). En sélectionnant parmi les UCs éligibles au contrat ou à la l'option d'investissement GESTION SOUS MANDAT, soit des supports bénéficiant d'un label de référence en matière d'investissement responsable (ISR - Investissement Socialement Responsable, TEEC - Transition Énergétique et Ecologique pour le climat, Finansol - Finance Solidaire, ou tout label assimilé au niveau européen), soit des supports non labellisés démontrant une forte intégration des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance) et des Objectifs de Développement Durables (ODD) définis par les Nations Unies. 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 dynamique, l'allocation d'actifs est répartie majoritairement en actifs actions (20% minimum et jusqu'à 100%).

L'objectif principal de la GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION DYNAMIQUE est de maximiser l'espérance de rendement sur un horizon de placement recommandé d'au moins 8 ans. La part actions dans l'allocation sera majoritaire la plupart du temps.

La durée de détention recommandée est de 8 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 (prudente ou équilibrée) 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 DYNAMIQUE 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 valoriser leur capital à long terme via à une exposition jusqu'à 100% de leur portefeuille aux marchés actions ;
- dont l'horizon de placement est de 8 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) très élevé compte tenu d'un portefeuille majoritairement orienté actions ayant pour objectif de maximiser l'espérance de rendement ;
- qui souhaitent déléguer les choix d'investissement de leur épargne à Abeille Vie.



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 ou de capitalisation 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 8 ans
<b>Coûts totaux</b>	179 EUR	1 879 EUR
<b>Incidence des coûts annuels (*)</b>	1.8%	1.8% chaque année

#### 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 8 ans
<b>Coûts d'entrée</b>	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%
<b>Coûts de sortie</b>	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	0.0%
<b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>		
<b>Autres coûts récurrents</b>	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	1.4%
<b>Coûts de transaction de portefeuille</b>	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	0.3%
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
<b>Commissions liées aux résultats</b>	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 est souscrite.