

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 UFF – ORIENTATION DE GESTION EQUILIBRE

Gestion réalisée par Abeille Vie 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

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 / Appelez le 08.05.02.00.11 pour de plus amples informations

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 sur au sein du 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. L'objectif de la GESTION SOUS MANDAT est, sur une durée de placement recommandée de 5 ans minimum, la recherche d'une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence composite suivant : 50% Bloomberg Global Aggregate Hedged + 50% MSCI All Country World Index NR EUR en s'exposant au minimum à 30% et au maximum à 65% en Actions. Cette gestion est mise en œuvre de façon discrétionnaire par le biais d'une rigoureuse sélection de gestionnaires et d'OPCVM en actions, obligations, monétaire, mixtes et à titre accessoire, dans d'autres classes d'actifs notamment matières premières et gestion alternative. Au travers de cette sélection, elle vise des investissements à l'échelle internationale, avec une approche diversifiée et flexible.

L'objectif principal de la GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION EQUILIBRE est de bénéficier du potentiel des supports actions, sur un horizon de placement recommandé de 5 ans, tout en conservant des actifs pour sécuriser le portefeuille. A ce risque relativement élevé est associée une espérance de rendement sur la période de placement recommandée (exposition maximum de la poche action 30 à 65%).

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 (prudente 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.

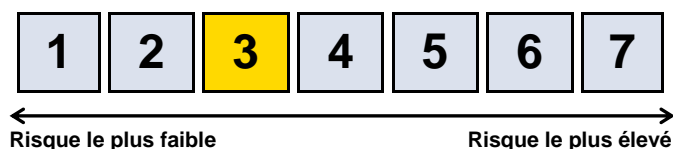
Investisseurs de détail visés

La GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION EQUILIBRE 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 moyen terme via une exposition jusqu'à 65% au marché actions ;
- 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 actions ;
- qui souhaitent déléguer les choix d'investissement de leur épargne à Abeille Vie.

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

Indicateur de risque





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 EQUILIBRE 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 à l'un des contrats d'assurance vie multisupports Abeille Vie. 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 EUR	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 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	4 040 EUR	4 430 EUR
	Rendement annuel moyen	-59.64%	-15.03%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 500 EUR	10 000 EUR
	Rendement annuel moyen	-15.00%	0.00%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 450 EUR	12 850 EUR
	Rendement annuel moyen	4.46%	5.15%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 280 EUR	16 600 EUR
	Rendement annuel moyen	22.79%	10.67%

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 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 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 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 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 5 ans
Coûts totaux	164 EUR	1 032 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1.6%	1.6% 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 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		
Autres coûts récurrents	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	1.6%
Coûts de transaction de portefeuille	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	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.