

## 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 sur la recommandation en investissement de Lucya

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 : Lucya

SAS au capital social de 2 200 000 euros

478 594 351 RCS Paris

Enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07 004 394

Conseiller en Investissements Financiers (CIF), membre de la CNCEF et soumise au contrôle de l'Autorité des Marchés Financiers

4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09

[www.abeille-assurances.fr](http://www.abeille-assurances.fr) / Appelez le 08.05.02.00.11 pour de plus amples informations

Date de publication : 15/09/2025

**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 la GESTION SOUS MANDAT, vous déléguez à Abeille Vie, le mandataire, la gestion en votre nom et pour votre compte sur les conseils en investissements financiers de LUCYA, des sommes que vous aurez choisies d'affecter à la GESTION SOUS MANDAT. LUCYA, courtier en assurance et conseiller en investissement financier, 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.

Au cours du mandat, le mandataire effectuera les choix d'investissement entre les supports en unités de compte éligibles à la GESTION SOUS MANDAT et pourra modifier l'allocation de l'épargne (au maximum 12 fois par an) sur les conseils en investissement de LUCYA.

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 MODEREE, l'allocation d'actifs inclut une part maximale de 40 % en actions, afin de maintenir un équilibre entre sécurité et croissance modérée.

L'objectif principal de la GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION MODEREE vise à valoriser le capital sur un horizon de placement recommandé supérieur à 3 ans, tout en limitant le risque de perte en capital. L'approche d'investissement est top-down, combinant une sélection en architecture ouverte de fonds et d'ETFs pour assurer une diversification optimale.

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 (EQUILIBREE 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.

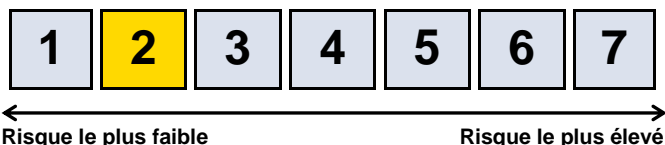
### Investisseurs de détail visés

La GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION 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 ;
- 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.

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

### Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez la GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION MODEREE 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 MODEREE dans la classe de risque 2 sur 7 qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé, et si la situation venait à se détériorer sur les marchés il est 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 souscription 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:		3 ans	
Exemple d'investissement:		10 000 EUR	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
<b>Scénarios</b>			
<b>Minimum</b>	<b>Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	9 500 EUR	9 130 EUR
	Rendement annuel moyen	-5.00%	-3.00%
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	9 530 EUR	9 640 EUR
	Rendement annuel moyen	-4.70%	-1.20%
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 250 EUR	10 600 EUR
	Rendement annuel moyen	2.52%	1.95%
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 990 EUR	11 910 EUR
	Rendement annuel moyen	9.86%	6.00%

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 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 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.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
<b>Coûts totaux</b>	120 EUR	379 EUR
<b>Incidence des coûts annuels (*)</b>	1.2%	1.2% 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 différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 3 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.	1.0%
<b>Coûts de transaction de portefeuille</b>	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	0.2%
<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.