

DOCUMENT D'INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

Gestion pilotée - LUCYA Équilibré

Objectifs

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 pilotée - LUCYA Équilibré

CNP Assurances

Site internet : www.cnp.fr

Appelez le pour de plus amples informations

L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) est chargée du contrôle de CNP Assurances en ce qui concerne ce document d'informations spécifiques.

Date de production du document d'informations spécifiques : 31/01/2026

CNP Assurances fait partie du groupe La Banque Postale

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 ?

Objectif

La Gestion sous Mandat Lucya propose trois orientations de gestion « MODÉRÉE », « ÉQUILBRÉE » ET « DYNAMIQUE ». Chacune est constituée exclusivement de supports en unités de compte avec un risque de perte en capital partielle ou totale. Les supports sont choisis en fonction de leur niveau de risque pour s'adapter à votre profil d'investisseur et à votre horizon de placement. Les allocations d'actifs élaborées par les experts de Lucya en « TOP-DOWN » reposent sur l'analyse approfondie des facteurs macroéconomiques. Afin de permettre le suivi et l'évaluation des performances des allocations proposées, un indice de référence a été défini. Cet indice de référence se compose de trois indicateurs :- un indice représentatif des actions européennes (Eurostoxx 50),- un indice représentatif des actions internationales (MSCI World),- un indice représentatif du marché obligataire monétaire (l'€STR capitalisé). Cette approche permet d'identifier les principales tendances du marché et de sélectionner les classes d'actifs les plus appropriées. L'ensemble des stratégies financières est développé par le comité d'investissement Lucya et fait l'objet de concertations et révisions régulières. Les unités de compte sur lesquelles pourra être exécuté le mandat sont les unités de compte listées dans l'annexe "Liste des supports éligibles pour le mode Gestion Pilotée".

Investisseurs de détail visés

L'Orientation Équilibrée 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 Pilotée ; - souhaitant valoriser leur capital à moyen terme via une exposition jusqu'à 70 % 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 CNP Assurances.

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

Indicateur Synthétique de Risque (ISR)



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant 5 ans et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvement sur les marchés. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché vous pourriez perdre une partie de votre investissement.

Nous avons classé ce produit 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.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit 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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 5 ans Exemple d'investissement : 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 410 EUR	6 780 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,9 %	-7,5 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 250 EUR	10 570 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,5 %	1,1 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 180 EUR	11 960 EUR
	Rendement annuel moyen	1,8 %	3,7 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 810 EUR	14 940 EUR
	Rendement annuel moyen	18,1 %	8,4 %

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, 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 ?

Il se peut que la personne qui vous vend le 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.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent 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 et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%).
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement de 10 000 EUR Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	0 EUR	0 EUR
Incidence des coûts annuels*	0,0 %	0,0 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,7 % avant déduction des coûts et de 3,7 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 5 ans
Coûts d'entrée	Pourcentage des montants que vous versez	0,0 %
Coûts de sortie	Il n' y a pas de coût de sortie pour ce produit	0,0 %
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Il s'agit des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	0,0 %
Coûts de transaction	Pourcentage de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons	0,0 %
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission n'existe pour ce produit.	0,0 %

Ces coûts ne comprennent pas tous les coûts du contrat dans le cas où vous investissez uniquement dans cette option d'investissement.