



# Document d'informations spécifiques

## Objectif

La **Gestion déléguée LUCYA Equilibré** est une option d'investissement sous-jacente proposée au sein du produit **LUCYA by AXA**. Le présent document vous donne les informations essentielles sur la **Gestion déléguée LUCYA Equilibré**. Il vient compléter le document d'informations clés du contrat **LUCYA by AXA**, présentant les caractéristiques et les options du contrat.

Document d'informations spécifiques mis à jour le 10 juillet 2025.

**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 type de gestion ?

### Objectifs

L'orientation « LUCYA Equilibré » est destinée aux investisseurs bénéficiant d'une expérience et de connaissances suffisantes sur les marchés financiers. Elle vise principalement à valoriser le capital sur un horizon de placement recommandé supérieur à 5 ans. L'allocation d'actifs inclut une part significative d'investissements sur les marchés actions (maximum 70%) tout en étant capable de supporter un risque de perte en capital élevé. L'approche d'investissement est top-down, combinant une sélection en architecture ouverte de fonds et d'ETFs pour assurer une diversification optimale.

Le profil « LUCYA Equilibré » se caractérise par l'allocation stratégique d'actifs suivante :

- 20% à 70% d'actions
- 0% à 80% de supports en UC Taux
- 0% à 50% de supports en UC Mixtes
- 0% à 20% de supports en UC Capital Investissement
- 0% à 80% de supports en UC Autres

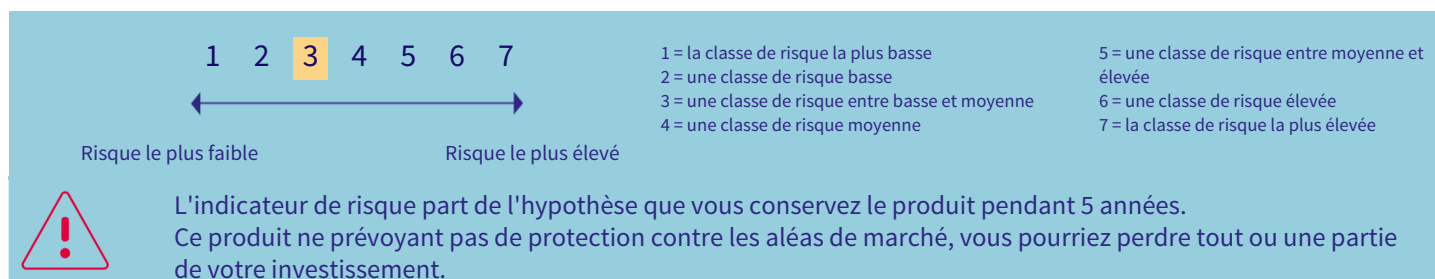
Le rendement de l'épargne investie sur la **Gestion déléguée LUCYA Equilibré** dépend des performances des différents supports d'investissement.

### Investisseurs de détail visés

La **Gestion déléguée LUCYA Equilibré** s'adresse aux investisseurs qui recherchent des perspectives de rendement. En contrepartie, les investisseurs acceptent le risque de subir des pertes limitées sur le capital investi.

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

### Indicateur de risque



L'indicateur de risque vous aide à évaluer le niveau de risque de la **Gestion déléguée LUCYA Equilibré** et à le comparer aux autres options d'investissement sous-jacentes. Il indique la probabilité que cette gestion pilotée enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé cette Gestion Sous Mandat Collective 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 de ce type de gestion 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 présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 5 ans Exemple d'investissement : 10 000 €			
Scénarios en cas de survie		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
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	5 520 €	4 930 €
	Rendement annuel moyen	-44,82 %	-13,19 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 550 €	9 560 €
	Rendement annuel moyen	-14,53 %	-0,90 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 570 €	12 820 €
	Rendement annuel moyen	5,68 %	5,10 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 700 €	15 390 €
	Rendement annuel moyen	27,01 %	9,00 %

Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marchés extrêmes.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du type de gestion lui-même mais pas les coûts liés au produit **LUCYA by AXA**. Ils ne tiennent pas nécessairement compte de tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de la fiscalité appliquée (qui dépend de votre situation personnelle) et 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 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 ces coûts sur votre investissement.

### 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 € sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	121 €	799 €
Incidence des coûts annuels <sup>(1)</sup>	1,2 %	1,3 % chaque année

<sup>(1)</sup> 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 6,38 % avant déduction des coûts et de 5,10 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend ce produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 5 ans
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit.	0,00%
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0,00%
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Il s'agit d'un pourcentage de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	1,08%
Coûts de transaction	Il s'agit d'un pourcentage de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,12%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commissions d'intéressement)	Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	0,07%

