



Document d'informations spécifiques

Objectif

Le support d'investissement **FONDS GENERAL LUCYA by AXA** est proposé au sein du produit **LUCYA by AXA**, contrat d'assurance de groupe sur la vie.

Le présent document vous donne les informations essentielles sur le support d'investissement **FONDS GENERAL LUCYA by AXA**. 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 30 juin 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 produit ?

Objectifs

Le support **FONDS GENERAL LUCYA by AXA** est un support en euros permettant de sécuriser l'épargne investie, grâce aux revalorisations minimales et complémentaires. Ce support comporte une garantie en capital égale aux sommes versées nettes de tous frais.

Les principaux facteurs dont dépend le rendement sont :

- le rendement des actifs sous-jacents du support **FONDS GENERAL LUCYA by AXA** ;
- la clause de participation aux bénéfices du contrat.

Les actifs d'investissement sous-jacents sont choisis par l'entreprise d'assurance. Ils sont composés principalement d'obligations, d'actions et d'immobilier.

Le lien entre le rendement du support **FONDS GENERAL LUCYA by AXA** et le rendement des actifs sous-jacents est déterminé par la clause de participation aux bénéfices : la clause de participation aux bénéfices du support **FONDS GENERAL LUCYA by AXA** ne définit pas de minimum contractuel.

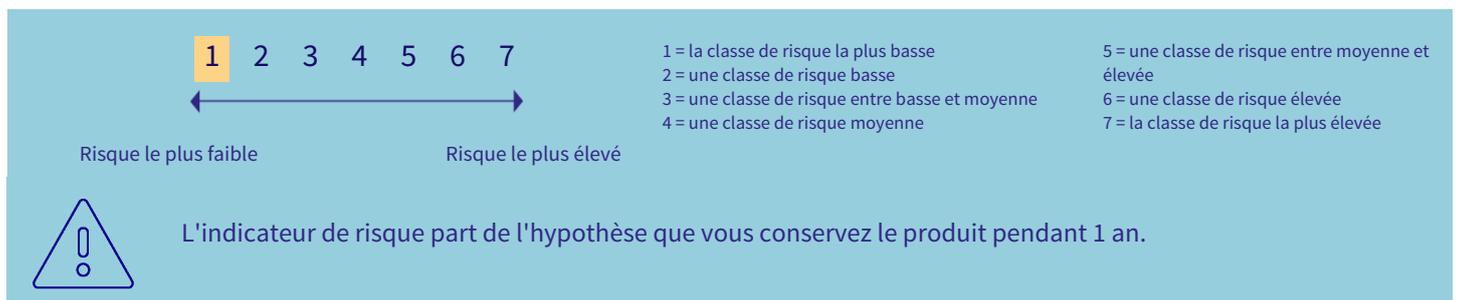
Investisseurs de détail visés

Le support **FONDS GENERAL LUCYA by AXA** s'adresse aux investisseurs souhaitant un investissement à faible risque ou sans capacité à supporter des pertes d'investissement ou dont l'horizon d'investissement est court.

Cet investissement ne requiert pas de connaissances particulières et/ou d'expérience en matière financière.

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

Indicateur de risque



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 mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce support dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du support se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très 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 : 1 an Exemple d'investissement : 10 000 €		
Scénarios en cas de survie		Si vous sortez après 1 an
Minimum	10 000 €	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 000 €
	Rendement annuel moyen	0,00 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 170 €
	Rendement annuel moyen	1,73 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 180 €
	Rendement annuel moyen	1,81 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 190 €
	Rendement annuel moyen	1,88 %
Scénarios en cas de décès		
Garantie décès accidentel	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10 000 €

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 1 an, en fonction de différents scénarios et en supposant que vous investissiez 10 000 €.

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

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du support lui-même mais pas les coûts liés au produit LUCYA by AXA au sein duquel il est proposé. Ils ne tiennent pas nécessairement compte de 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.

La garantie Décès Accidentel cesse au 70^{ème} anniversaire de l'assuré.

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 :

- que vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %) ;
- 10 000 € sont investis.

	Si vous sortez après 1 an
Coûts totaux	14 €
Incidence des coûts annuels ⁽¹⁾	0,1 %

⁽¹⁾ 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 0,14 % avant déduction des coûts et de 0,00 % 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 1 an
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	0,12 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	0,13%
Coûts de transaction	0,01 % 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.	0,01%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commissions d'intéressement)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0,00%