



Informations Spécifiques

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 PILOTEE – ORIENTATION DE GESTION « EQUILIBRE » Gestion réalisée par Aviva Vie sur la recommandation en investissement de FIL Gestion

Aviva Vie

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 : FIL Gestion

SAS à associé unique au capital social de 4 984 080 euros

442 503 900 RCS Paris

Société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP 03-004
Washington Plaza 29 rue de Berri 75008 Paris

www.aviva.fr / Appelez le 08.05.02.00.11 pour de plus amples informations

Date de publication : 04/03/2019

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 PILOTEE, vous confiez la gestion de vos investissements à Aviva Vie, le mandataire, qui gèrera en votre nom et pour votre compte les sommes investies. Aviva Vie prend conseil auprès d'une société de gestion experte en allocation d'actifs, FIL Gestion, pour la sélection des supports d'investissements accessibles à ce mode de gestion et la répartition des investissements. Suite à ces conseils, Aviva Vie décide des arbitrages à effectuer entre les supports (au maximum 12 fois par an).

L'ORIENTATION DE GESTION « EQUILIBRE » correspond à une allocation cible composée de 50% de support en euros et de 50% de supports en unités de compte (cette proportion ciblée de 50% de support en euros est susceptible de varier dans une fourchette comprise entre 45% et 55%).

- Le support en euros permet de bénéficier à tout moment d'une garantie du capital investi, complétée d'une revalorisation issue de la participation aux bénéfices. Ainsi, l'épargne investie sur le support en euros évolue chaque année suivant un taux d'intérêt annuel arrêté au cours du premier trimestre de l'année suivante. Ce taux est attribué au prorata de la part de l'investissement et du temps passé sur ce support.
- Les supports en unités de compte 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 PILOTEE dépendent à la fois de celle du support en euros et 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), ainsi que des arbitrages de rééquilibrage effectués entre le support en euros et les supports en unités de compte afin de respecter l'orientation de gestion.

L'objectif principal de cette ORIENTATION DE GESTION « EQUILIBRE » est de concilier espérance de gain et risque mesuré, via un investissement également réparti entre supports en unités de compte et support en euros.

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 ("Modéré" 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 PILOTEE.

Investisseurs de détail visés

La GESTION PILOTEE s'adresse à des investisseurs :

- qui souhaitent déléguer les choix d'investissement de leur épargne à Aviva Vie ;
- 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 PILOTEE.

L'ORIENTATION DE GESTION « EQUILIBRE » est destinée à des investisseurs :

- souhaitant valoriser leur capital à moyen terme via une exposition en unités de compte pouvant aller jusqu'à 35 % sur des supports dynamiques (marché actions) ;
- dont l'horizon de placement est de 5 ans ;
- étant en capacité de supporter un risque de perte en capital (à savoir, la perte totale ou partielle des sommes investies) compte tenu d'un portefeuille susceptible d'être majoritairement investi sur des supports en unités de compte.

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 PILOTEE - ORIENTATION DE GESTION « ÉQUILIBRE » pendant 5 ans.

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

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 PILOTEE 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 PILOTEE - ORIENTATION DE GESTION « EQUILIBRE » dans la classe de risque 4 sur 7 qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen, et si la situation venait à se détériorer sur les marchés il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

La GESTION PILOTEE 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 Aviva Vie. L'indicateur de risque présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Scénarios de performance				
Investissement de 10 000 € Scénarios		1 an	3 ans	5 ans (Période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 744 €	8 279 €	7 789 €
	Rendement annuel moyen	-22,56%	-6,10%	-4,87%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 766 €	10 001 €	10 380 €
	Rendement annuel moyen	-2,34%	0,00%	0,75%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 354 €	11 095 €	11 889 €
	Rendement annuel moyen	3,54%	3,52%	3,52%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 004 €	12 337 €	13 649 €
	Rendement annuel moyen	10,04%	7,25%	6,42%

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 différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

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 ?

Des frais s'appliquent à votre investissement d'une part au niveau du produit GESTION PILOTEE 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 PILOTEE est souscrite.

Coûts au fil du temps

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10 000€ Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	224,16 €	736,45 €	1 344,15 €
Incidence sur le rendement (réduction de rendement) par an	2,24%	2,24%	2,24%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous détaille la composition des coûts et 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 recommandé ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement et lors des versements. Il s'agit du montant maximal que vous paierez.
	Coûts de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,18%	L'incidence des coûts au titre des investissements (achats/ventes) dans les sous-jacents des supports d'investissement du produit.
	Autres coûts récurrents	1,74%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,33 %	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.
	Commissions d'intéressement	0,00%	L'incidence des commissions d'intéressement. Cette commission est susceptible d'être prélevée lorsque la performance de l'investissement est supérieure à un certain %.

Les rendements et coûts indiqués ne tiennent pas compte des frais du contrat d'assurance vie au sein duquel la GESTION PILOTEE est souscrite.