



# 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 SOUS MANDAT – ORIENTATION DE GESTION EQUILIBREE**

Gestion réalisée par Aviva Vie sur la recommandation en investissement de ROTHSCCHILD ASSET MANAGEMENT

#### 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 : Rothschild Asset Management

Société en commandite simple au capital social de 1 818 181,89 euros

824 540 173 RCS Paris

Société de Gestion de portefeuilles agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP-17000014

29 avenue de Messine 75008 Paris

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

Date de publication : 30/10/2018

**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 ce mode de gestion vous confiez la gestion de tout ou partie de l'épargne investie sur au sein des contrats d'assurance vie multisupports Aviva Vie proposant l'option d'investissement GESTION SOUS MANDAT. Dans le cadre de cette option, vous déléguez à Aviva Vie, le mandataire, la gestion en votre nom et pour votre compte sur les conseils en investissements financiers de la société de gestion Rothschild Asset Management, des sommes que vous aurez choisies d'affecter à la gestion sous mandat. La société de gestion Rothschild Asset Management 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 la société de gestion Rothschild Asset Management.

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 équilibre, l'épargne est répartie entre la poche actions (30 à 60% maximum) et des actifs plus prudents (fonds obligataires, monétaires, diversifiés flexibles, ...).

L'objectif principal de la GESTION SOUS MANDAT - ORIENTATION DE GESTION EQUILIBREE est de bénéficier du potentiel des supports actions, sur un horizon de placement recommandé de 5 ans, tout en conservant des actifs moins risqués pour sécuriser le portefeuille. A ce risque relativement élevé est associée une espérance de rendement sur la période de placement recommandée (exposition maximum de la poche action 30 à 60%).

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 le profil de gestion (profil de gestion prudent 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 EQUILIBREE 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 valoriser leur capital à moyen terme via une exposition jusqu'à 60% 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 Aviva 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 EQUILIBREE 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 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 EQUILIBREE 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 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. Toutefois 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	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	7 543 €	7 536 €	6 908 €
	Rendement annuel moyen	-24,57%	-9,00%	-7,13%
Scénario défavorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	9 502 €	9 531 €	9 743 €
	Rendement annuel moyen	-4,98%	-1,59%	-0,52%
Scénario intermédiaire	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 329 €	11 010 €	11 734 €
	Rendement annuel moyen	3,29%	3,26%	3,25%
Scénario favorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	11 212 €	12 699 €	14 118 €
	Rendement annuel moyen	12,12%	8,29%	7,14%

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 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 ou de capitalisation au sein duquel la GESTION SOUS MANDAT 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
<b>Coûts totaux</b>	161,00 €	523,08 €	943,84 €
<b>Incidence sur le rendement (réduction de rendement) par an</b>	1,61%	1,61%	1,61%

### 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.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
<b>Coûts ponctuels</b>	<b>Coûts d'entrée</b>	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
	<b>Coûts de sortie</b>	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
<b>Coûts récurrents</b>	<b>Coûts de transaction de portefeuille</b>	0,25%	L'incidence des coûts au titre des investissements (achats/ventes) dans les sous-jacents des supports d'investissement du produit.
	<b>Autres coûts récurrents</b>	1,36%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
<b>Coûts accessoires</b>	<b>Commissions liées aux résultats</b>	0,00 %	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.
	<b>Commissions d'intéressement</b>	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 ou de capitalisation au sein duquel la GESTION SOUS MANDAT est souscrite.