

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

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

Contrat obsèques Malakoff Humanis (PP)
AUXIA – SA au capital de 74 545 776 euros – Entreprise régie par le Code des assurances – RCS Paris 422 088 476
Siège social : 21 rue Laffitte – 75009 Paris
Appelez le 09 79 99 03 16 pour de plus amples informations.
AUXIA est soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.
Le présent document d'information a été produit le 01/01/2020.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

Type	Assurance vie en euros.
Objectifs	Financer à l'avance les obsèques de l'assuré.
Investisseurs de détail visés	Ce produit est destiné à toute personne âgée de plus de 49 ans souhaitant préparer ses obsèques à l'avance.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

Indicateur de risque décès, objet du contrat	Description du profil de risque et de rémunération
	 ←-----→ Risque le plus faible Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserverez le produit jusqu'à la date du décès de l'assuré et au moins 7 ans.

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 ou d'une impossibilité de notre part à vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est dans la classe de risque la plus basse. **Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible.**

En cas de rachat, le calcul de l'indicateur de risque aboutit à un niveau 2 ; mais ceci est lié à la nature du produit d'assurance (assurance en cas de décès) et non à des hypothèses de variations des marchés financiers.

Vous avez droit à la restitution d'au moins 100 % de votre capital investi en cas de décès. Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et à d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Toutefois, vous bénéficiez d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements ? »). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Investissement	1 000 €			
Primes d'assurance	1 000 €			
Exemple avec un assuré de 70 ans payant sur 10 ans		1 an	4 ans	8 ans (période de Détenition recommandée)

SCÉNARIOS EN CAS DE SURVIE (valeur de rachat)

Scénario sous tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	710,41	2 882,04	6 004,76
	Rendement annuel moyen	-28,96 %	-12,69 %	-6,42 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	710,41	2 886,03	6 008,77
	Rendement annuel moyen	-28,96 %	-12,64 %	-6,40 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	710,41	2 907,18	6 060,25
	Rendement annuel moyen	-28,96 %	-12,36 %	-6,21 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	710,41	2 914,23	6 129,80
	Rendement annuel moyen	-28,96 %	-12,27 %	-5,95 %
Montant investi cumulé		1 000	4 000	8 000

SCÉNARIOS EN CAS DE DÉCÈS

Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	7 923,00	7 949,29	7 980,16
Prime d'assurance cumulée		1 000	4 000	8 000

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonctions de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1 000 € par an.

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 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. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

QUE SE PASSE-T-IL SI AUXIA N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

AUXIA adhère au Fond de Garantie des Assurances de Personnes en application de l'article L.423-1 du Code des assurances.

En cas de défaillance d'AUXIA, le Fond de Garantie des Assurances de Personnes peut se substituer à l'assureur défaillant dans les conditions prévues par le Code des assurances et dans la limite d'un montant fixé à l'article R.423-7 du même code.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

Présentation des coûts	La réduction du rendement (RIY) 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 liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 1 000 € par an. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.
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 Scénarios	1 000 €			
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez au terme de 8 ans
Coûts totaux		111,41	550,96	1 265,40
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an		11,14 %	6,63 %	4,25 %

Composition Le tableau ci-dessous indique :

des coûts

- 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 recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an (au bout de 8 ans) Exemple avec un assuré de 70 ans payant sur 10 ans			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	1,87 %	L'incidence des coûts déjà inclus dans le prix. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	NÉANT	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	-0,05 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,43 %	L'incidence du montant que vous payez pour acheter la couverture d'assurance. L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	NÉANT	L'incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence.
	Commissions d'intéressement	NÉANT	L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance de l'investissement est supérieure à un pourcentage.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Période de détention recommandée : 8 ANS

C'est la période qui permet d'amortir les frais d'entrée et de bénéficier des performances de votre contrat, compte tenu de la durée moyenne d'investissement de l'assureur.

Vous avez la possibilité de retirer la totalité de la valeur de rachat à tout moment. Aucuns frais ni pénalités ne sont prélevés à l'occasion du retrait.

Toutefois, nous attirons votre attention sur les conséquences d'un retrait avant la fin de la période de détention recommandée :

- le retrait met un terme à la garantie de versement d'un capital au décès.
- le retrait de la valeur de rachat peut entraîner un remboursement inférieur aux sommes versées ou l'application du prélèvement forfaitaire unique sur les revenus dégagés.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

AUXIA a mis en place un service client accessible du lundi au vendredi de 9 h à 18 h et le samedi de 9 h à 12 h 30 (hors jours fériés) que nous vous invitons à contacter. Le numéro de téléphone est indiqué sur les courriers que vous recevrez.

Si la réponse apportée par notre service client ne vous satisfait pas entièrement, vous pourrez adresser une réclamation écrite à l'adresse suivante :

AUXIA - Service Réclamation - 2200 - TSA 10001 - 78075 SAINT QUENTIN YVELINES CEDEX

AUTRES INFORMATIONS UTILES

Contrat obsèques Malakoff Humanis est un contrat de prévoyance funéraire souscrit pour la durée de vie de l'assuré.

Au décès de l'assuré, le montant du capital est versé à l'opérateur funéraire désigné en qualité de bénéficiaire, dans les conditions et limites prévues au contrat, pour réaliser les obsèques.