

Document d'Informations Clés : Néobsia - Garantie obsèques en capital

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

Néobsia Garantie obsèques en capital est un contrat d'assurance vie assuré par Mutex, société anonyme au capital de 37 302 300 euros. Entreprise régie par le Code des assurances - RCS Nanterre 529 219 040- Siège social : 140 avenue de la République - 92327 Châtillon cedex. Vous pouvez contacter l'assureur au 01 46 00 30 30 ou en vous connectant sur le site www.mutex.fr, rubrique « Nous contacter ». L'assureur relève de la supervision de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).

Version du document : 01/01/2019

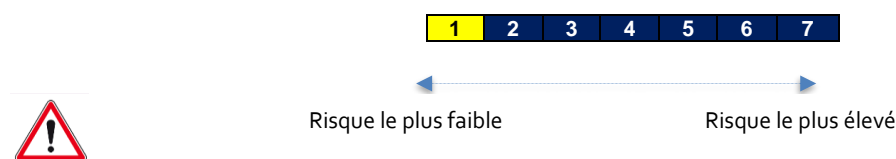
Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type	Néobsia Garantie obsèques en capital est un contrat individuel d'assurance vie entière.
Objectifs	Néobsia Garantie obsèques en capital a pour objectif prioritaire le financement des obsèques en effectuant des versements programmés. Le contrat prévoit, en cas de décès de l'assuré, le versement au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) d'un capital dont le montant est fonction du capital choisi à la souscription. Cette garantie en capital n'est pas égale aux sommes versées par le souscripteur. Le contrat offre également des prestations d'assistance. L'épargne est répartie sur le support en euros. Chaque 31 décembre, Mutex détermine la participation aux bénéfices selon les dispositions contractuelles et réglementaires. Le support en euros donne lieu à des investissements sur les marchés réglementés français et internationaux dans des classes d'actifs tels que les actions (petites, moyennes et grandes capitalisations), les obligations, le monétaire et l'immobilier. L'horizon de détention recommandé est viager compte tenu de la structure des frais et de la revalorisation proposée par l'assureur.
Investisseurs de détail visés	Le support en euros s'adresse à des investisseurs n'ayant pas de connaissance particulière des marchés financiers et souhaitant une gestion prudente de leur investissement.
Assurance : avantages et coûts	Les garanties proposées par ce produit sont les suivantes : <ul style="list-style-type: none">- une garantie en cas de décès : versement d'un capital en cas de décès selon les dispositions contractuelles- une garantie en cas de vie : versement d'un capital selon les dispositions contractuelles.
Durée de vie	Ce produit est viager.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le contrat pendant 15 années.

L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque du contrat Néobsia Garantie obsèques en capital par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce contrat enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit 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 produit se situent à un niveau très faible.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.

Toutefois, vous bénéficiez peut-être 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

Ce tableau ci-dessous montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 15 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 300€, que vous ayez 60 ans et que vos cotisations soient viagères.

Investissement de 300€ par an		1 an	8 ans	15 ans
Scénarios en cas de survie				
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	164,87 €	1 422,87 €	2 770,53 €
	<i>Rendement annuel moyen</i>	-4,5%	-6%	-3%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	162,33€	1 224,85 €	2 141,84 €
	<i>Rendement annuel moyen</i>	-4,6%	-8%	-5%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	162,33 €	1 224,85 €	2 141,84 €
	<i>Rendement annuel moyen</i>	-4,6%	-8%	-5%
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	162,33 €	1 224,85 €	2 141,84 €
	<i>Rendement annuel moyen</i>	-4,6%	-8%	-5%
Scénario en cas de décès				
Evènement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	4 255 €	4 255 €	4 255 €

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

Les scénarios présentés sont une estimation des performances futures à partir des 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 de marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement.

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, ainsi que 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 se passe-t-il si Mutex n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investisseur peut subir une perte financière en cas de défaillance de l'assureur. Le Fonds de Garanties des Assurances de Personnes (FGAP) est actionné par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) lorsque la société d'assurances n'est plus en mesure de faire face à ses engagements envers les assurés, et lorsque l'autorité de contrôle a épuisé les moyens dont elle dispose.

L'indemnisation prévue dans le cadre de la mise en œuvre de la garantie prend en compte l'ensemble des provisions représentatives des droits résultant des contrats d'assurance ou contrats et bons de capitalisation afférents à un même assuré, un même adhérent ou un même bénéficiaire de prestations dans la limite des deux plafonds suivants :

- jusqu'à hauteur de 70 000 euros pour toutes les prestations autres que celle en cas de décès ;
- jusqu'à hauteur de 90 000 euros en cas de décès.

Que va me coûter cet investissement ?

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 cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 300 euros/an. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Investissement 300€/an Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans	Si vous sortez après 15 ans
Coûts totaux (€)	73 €	583 €	1 093 €
Réduction du rendement par an (%)	24 %	24 %	24 %

Il se peut que la personne qui vous vend ce contrat ou 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.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous 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 recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	5%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que payiez moins. L'incidence des coûts déjà inclus dans le prix. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit
	Coûts de sortie	0%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	entre 0,40% et 1,90%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0%	
	Commissions d'intéressement	0%	

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

La période de détention recommandée : vie entière

La durée de détention recommandée du contrat dépend notamment de votre situation patrimoniale, de votre attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat choisi.

A tout moment, vous pouvez demander le rachat total de votre contrat. Le montant de la valeur de rachat est égal à la provision mathématique constituée au jour de la date d'effet de la demande de rachat. La date d'effet du rachat total correspond à la date de réception de la demande par Mutex.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation sur le produit lui-même, vous pouvez contacter en priorité votre mutuelle. Si la réponse ne vous satisfait pas, vous pouvez vous adresser au Service Qualité Relation Adhérent joignable :

- par écrit à l'adresse suivante : Mutex – Service Qualité Relation Adhérent – 140 avenue de la République - 92327 Châtillon cedex
- par voie électronique : <https://www.mutex.fr/Nous-contacter>. Le remplissage du formulaire « Nous contacter » équivaut à l'envoi d'un mail.

En cas de désaccord persistant après la réponse donnée par le Service Qualité Relation Adhérent, si vous êtes un particulier, à condition qu'aucune action judiciaire n'ait été engagée, vous avez la possibilité de saisir la Médiation de l'Assurance par courrier à l'adresse suivante : La Médiation de l'Assurance - TSA 50110 -75441 Paris cedex 09 ; ou par voie électronique <http://www.mediation-assurance.org>.

Autres informations pertinentes

A l'occasion de votre souscription au produit Néobsia Garantie obsèques en capital, conformément au Code des assurances, il vous sera remis :

- un double du Bulletin de souscription Néobsia Garantie obsèques en capital
- les Conditions générales
- une fois par an, une information indiquant notamment la valeur de rachat et la participation aux bénéfices associés au fonds en euros.

Une fois le contrat conclu, il vous sera remis les Conditions particulières du contrat.

En cas de décès, le capital garanti est affecté en priorité au financement des obsèques.