

# 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

### Option d'investissement sous-jacente Mandat Epargne vie 30

Cette option est proposée au sein du produit **Epargne vie - Expertise**, contrat d'assurance-vie individuel 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, rubrique « Nous contacter ». L'assureur relève de la supervision de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).

Le présent document vient compléter le Document d'Informations Clés du contrat **Epargne vie - Expertise**.

Version du document : 01/10/2022

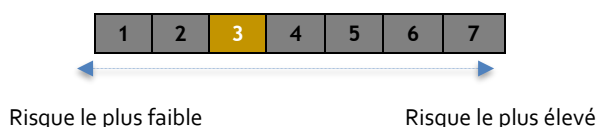
**Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.**

## En quoi consiste ce produit ?

<b>Type</b>	Le <b>Mandat Epargne vie 30</b> est un profil de mandat proposé dans le cadre de la Gestion sous Mandat et réparti à 70% sur le support en euros et à 30% sur des supports en unités de compte. La sélection des supports en unités de compte et leur répartition au sein du mandat sont confiées par Mutex à une société de gestion de portefeuille, dans le respect des orientations de gestion du mandat.
<b>Objectifs</b>	<p>L'objectif de ce produit est de rechercher une performance supérieure au support en euros, en valorisant l'épargne avec un risque de perte en capital limité sur l'horizon de placement recommandé. Sur ce mandat, les risques de pertes sont faibles et les gains potentiels sont plus limités.</p> <p>Le support en euros est adossé à l'actif général de Mutex, et les supports en unités de compte sont essentiellement investis dans des OPC représentant différentes classes d'actifs telles que obligations, actions, monétaire, et autres valeurs mobilières, soumis au droit français.</p> <p>Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Cet investissement sur ces supports peut entraîner un risque de perte en capital supporté par le souscripteur.</p> <p>L'horizon de détention recommandé du contrat est de 3 ans compte tenu du niveau d'investissement sur les marchés financiers.</p>
<b>Investisseurs de détail visés</b>	Cette option s'adresse à des investisseurs prudents, souhaitant une gestion prudente de leur investissement, sur un horizon de moyen terme, avec un risque de perte de capital limitée et une espérance de rendement supérieure à celle du support en euros.

## 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 durant 3 ans. Le risque réel pourrait être très différent si vous optiez pour une sortie avant 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 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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du **Mandat Epargne vie 30** se situent à un niveau entre faible et moyen, et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

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. 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.

## Scénarios de performance

Ce tableau ci-dessous montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000€ sur le **Mandat Epargne vie 30**.

Investissement de 10 000€		1 an	2 ans	3 ans
<b>Scénarios en cas de survie</b>				
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 761 €	11 289 €	11 815 €
	<i>Rendement annuel moyen</i>	7,61%	6,25%	5,72%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 200 €	10 398 €	10 605 €
	<i>Rendement annuel moyen</i>	2,00%	1,97%	1,98%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 696 €	9 662 €	9 659 €
	<i>Rendement annuel moyen</i>	-3,04%	-1,70%	-1,15%
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 001 €	8 661 €	8 415 €
	<i>Rendement annuel moyen</i>	-9,99%	-6,94%	-5,59%
<b>Scénario en cas de décès</b>				
Garantie plancher	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10 000 €	10 000 €	10 000 €

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 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, ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur, mais pas les coûts liés au produit **Epargne vie - Expertise**. 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 ?

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 à l'option elle-même, sur la période de détention recommandée. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez **10 000 euros**. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

### Coûts au fil du temps

Investissement 10 000€ Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 ans	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux (€)	54 €	109 €	162 €
Réduction du rendement par an (%)	0,54%	0,54%	0,54%

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	0%	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 vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre contrat.
	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	0,03%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,51%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0%	L'incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur l'investissement si le produit surpasse son indice de référence.
	Commissions d'intéressement	0%	L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance de l'investissement est supérieure à un certain taux.

Les coûts présentés sont les coûts internes au **Mandat Epargne vie 30** et ne tiennent pas compte des coûts du contrat **Epargne vie - Expertise** au sein duquel est commercialisée cette option.