

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 - Primes périodiques

Assuré par la société Auxia S.A. au capital de 76 768 655 € - Entreprise régie par le Code des assurances - 21, rue Laffitte, 75009 PARIS 422 088 476 RCS Paris - <https://www.auxia.com>

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution est chargée du contrôle de la société Auxia en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Le présent document d'information a été actualisé le 01/01/2025.

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

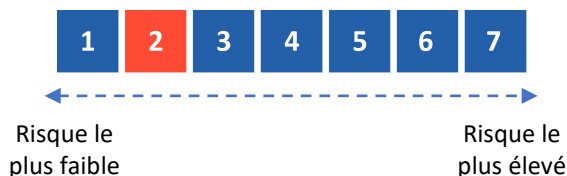
En quoi consiste ce produit ?

Type	Assurance vie entière primes périodiques.
Durée	Le produit est destiné à être conservé jusqu'au décès.
Objectifs	L'objectif du produit est de garantir le versement d'un capital pour financer les obsèques de l'assuré.
Investisseurs de détail visés	Ce produit est destiné à toute personne âgée de moins de 85 ans.

Prestations d'assurance	Au décès de l'assuré, le capital garanti est versé aux bénéficiaires dans le but de payer tout ou partie des obsèques. En prime périodique, l'indexation permet une augmentation automatique du capital décès (hors participation aux bénéfices) chaque année à date anniversaire pendant la période de paiement des primes. L'arrêt du paiement des cotisations entraîne la réduction des garanties pour tenir compte de l'absence de paiement de la totalité des cotisations initialement prévues. Les exemples chiffrés dans le document prennent en compte la garantie obsèques et la garantie indexation, hors autres garanties.
-------------------------	--

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 conserverez le produit au moins 9 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 mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part à vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque à 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible.

En cas de rachat au bout de 9 ans, l'indicateur de risque est de 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

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.

Ce que vous obtiendrez avec ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Exemples avec un assuré souscrivant à 70 ans et payant sa cotisation pendant 10 ans.

La période de détention recommandée prise en exemple est de 9 ans.

Exemple d'investissement avec 1 000 € versés par an

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 9 ans
--	------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Scénarios en cas de sortie (rachat)

Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	734	2 972	7 078
	Rendement annuel moyen	-26,6 %	-11,5 %	-4,8 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	734	2 975	7 080
	Rendement annuel moyen	-26,6 %	-11,5 %	-4,8 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	734	3 001	7 278
	Rendement annuel moyen	-26,6 %	-11,2 %	-4,3 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	734	3 008	7 395
	Rendement annuel moyen	-26,6 %	-11,1 %	-4,0 %
Montant investi au fil du temps		1 000	4 000	9 000

Scénarios en cas de décès

Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	6 592	7 026	8 017
Prime d'assurance prélevée au fil du temps	1 000	4 000	9 000

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 9 ans, en fonction 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.

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 (70 000 €) fixé à l'article R 423-7 du même Code.

Que va me coûter cet investissement ?

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.

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	Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé :
	- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire, - que 1 000 € par an sont versés pendant 10 ans.

Exemple avec un assuré souscrivant à 70 ans et payant 1 000 € par an pendant 10 ans

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 9 ans
Coûts totaux	112	552	1 597
Incidence des coûts annuels par an*	11,2 %	6,5 %	4,0 %

*Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de 9 ans, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de -0,3 % avant déduction des coûts et de -4,0 % après cette déduction.

Composition des coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an (au bout de 9 ans)

Exemple pour un assuré souscrivant à 70 ans et payant pendant 10 ans

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		L'incidence des coûts annuels si vous sortez après l'exemple de période de détention recommandée (9 ans)
Coûts d'entrée	L'incidence des coûts déjà inclus dans le prix. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.	1,7 %
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	NEANT
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	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.	2,3 %
Coûts de transaction	Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit.	0,1 %
Coûts et accessoires prélevés (prélevés sous certaines conditions)		
Commissions liées aux résultats et commissions d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	NEANT

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

Vous avez la possibilité de renoncer à votre contrat dans un délai de 30 jours conformément aux dispositions précisées dans vos Conditions Générales. L'intégralité des sommes versées vous seront restituées.

Période de détention recommandée : jusqu'au décès de l'assuré

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 et l'application de la fiscalité (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 09h00 à 18h00. 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 - 3300 - TSA 40100 - 78087 YVELINES CEDEX 9, par mail à info@auxia.com ou sur notre site internet www.auxia.com.

Autres informations pertinentes

Le présent contrat 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 au bénéficiaire désigné en contrepartie de la prise en charge des obsèques. A défaut, le capital est versé aux autres bénéficiaires désignés conformément aux instructions de l'assuré.

Documents précontractuels et post contractuels remis en application de la réglementation

- Proposition d'assurance (incluant une étude et un conseil personnalisé),
- Document d'informations clés,
- Notice d'information valant conditions générales,
- Bulletin ou demande d'adhésion / souscription,
- Document d'information sur le produit d'assistance (IPID).

Choisir Auxia, c'est faire le choix d'un acteur engagé dans une démarche d'investissements responsables.
Pour en savoir plus, rendez-vous sur : <https://www.auxia.com/publications>