

## Guide de présentation des supports (« options d'investissement sous-jacentes ») du contrat d'assurance vie Winalto en date du 01.09.2021

### Document d'informations complémentaires au Document d'Informations Clés générique du contrat Winalto

Le présent document contient des informations essentielles sur les supports. 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 consistent les supports et quels risques, coûts des supports (hors coûts du contrat), gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à les comparer à d'autres produits.

#### Le support Formule Vitalité 40

Nous vous informons que ce produit peut être difficile à comprendre

#### En quoi consiste ce support ?

##### Type

Le support Formule Vitalité 40 est une combinaison de supports, qui associe le support en euros avec un support en unités de compte OPCVM. L'investissement s'effectue à hauteur de 60 % sur le support en euros et de 40 % sur le support en unités de compte Covéa Profil Dynamique.

Le support en euros est géré dans le Canton Epargne MAAF.

Le support en unités de compte Covéa Profil Dynamique est un Fonds Commun de Placement (classification « diversifié ») géré par COVÉA Finance, société de gestion du Groupe COVÉA. Le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) de ce Fonds Commun de Placement est présenté dans le présent guide.

##### Objectifs

Le rendement du support en euros est déterminé en fonction du taux de participation aux bénéfices fixé par MAAF Vie. L'actif du support en euros est composé en grande majorité d'obligations, offrant des revenus réguliers, ainsi que des placements en actions et immobiliers offrant des perspectives de performance pouvant être plus importantes sur le long terme. Le support en euros est géré dans une optique de rendement modéré et de risque financier très faible.

Les montants investis sur le support en unités de compte Covéa Profil Dynamique ont pour objectif de dynamiser votre épargne. **Toutefois, ils 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 peut entraîner un risque de perte en capital supporté par l'adhérent.**

##### Investisseurs de détail visés

Ce support s'adresse aux personnes qui, à un horizon d'au moins de 8 ans, souhaitent :

- constituer un capital dans la perspective de financer un projet,
- préparer leur retraite,
- obtenir un complément de revenus,
- constituer, valoriser un patrimoine,
- préparer la transmission de leur patrimoine,
- et / ou protéger leurs proches.

Ces personnes sont prêtes à prendre un risque de perte pour leur épargne et leurs connaissances et expériences financières leur permettent d'investir à hauteur de 40 % sur des actifs financiers plus risqués mais potentiellement plus rémunérateurs.

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

##### Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le support 8 années.

Le risque réel peut être très différent, si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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

Nous avons classé ce support dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes financières potentielles liées aux futurs résultats du support se situent à un niveau faible

Ce support ne prévoyant pas de protection totale contre les aléas de marché, vous pourriez perdre une partie de votre investissement.

Si MAAF Vie n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si MAAF Vie n'est pas en mesure d'effectuer les versements ? » du Document d'Informations Clés générique). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

## Scénarios de performance

Investissement de 10 000 € Prime d'assurance de 0 €		1 an	4 ans	8 ans (Période de détention recommandée)
<b>Scénarios en cas de survie</b>				
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>7 252,55 €</b>	<b>8 695,73 €</b>	<b>8 024,64 €</b>
	Rendement annuel moyen	-27,47 %	-3,43 %	-2,71 %
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>9 753,47 €</b>	<b>9 671,34 €</b>	<b>9 686,26 €</b>
	Rendement annuel moyen	-2,47 %	-0,83 %	-0,40 %
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>10 216,33 €</b>	<b>10 799,30 €</b>	<b>11 561,90 €</b>
	Rendement annuel moyen	2,16 %	1,94 %	1,83 %
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	<b>10 695,09 €</b>	<b>12 090,66 €</b>	<b>14 192,11 €</b>
	Rendement annuel moyen	6,95 %	4,86 %	4,47 %
<b>Scénario en cas de décès</b>				
<b>Décès de l'adhérent</b>	<b>Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts</b>	<b>10 216,33 €</b>	<b>10 799,30 €</b>	<b>11 561,90 €</b>

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 euros.

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

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 support.

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 support 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 va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (Reduction In Yield - 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 support lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils ne tiennent pas compte des coûts liés au produit. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 euros. 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 support 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 4 ans	Si vous sortez à 8 ans
Coûts totaux	111,41 €	478,35 €	1 051,59 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	1,11 %	1,11 %	1,11 %

## 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 support.
	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	0,08 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au support.
	Autres coûts récurrents	1,03 %	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 : aucune.
	Commissions d'intéressement	0 %	L'incidence des commissions d'intéressement : aucune.

Ces coûts peuvent différer des coûts réels que vous pourriez devoir supporter ou peuvent dépendre de votre choix d'exercer ou non certaines options.

## Combien de temps dois-je le conserver ?

Période de détention recommandée : 8 ans

### MAAF Vie

Société anonyme au capital de 70 102 881,92 euros entièrement versé  
R.C.S. NIORT 337 804 819 - Code APE 6511 Z - Entreprise régie par le code des assurances  
N° TVA intracommunautaire FR 82 337 804 819

Siège Social : Chaban 79180 CHAURAY - Adresse postale : Chauray - 79087 NIORT Cedex 09 - [maaf.fr](http://maaf.fr)