

PROFIL SERENITE

PREFON-VIE RESPONSABLE N°3199

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 60 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 40 % en unités de compte. Toute ou partie de la part en unités de compte pourra être partiellement investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : ARKEA ASSET MANAGEMENT

Frais : + 0,35 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 02/07/2018

Part cible de fonds en euros : 60,00 %

Part cible en unités de compte : 40,00 %

Durée de détention recommandée : 4 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

2024 s'achève avec une hausse des rendements des actifs hors CAC 40 et sur un haut degré d'incertitude politique. La croissance économique reste plus résiliente aux USA qu'en Europe. D Trump est attendu sur ses annonces d'une guerre commerciale avec plusieurs zones économiques. La FED et la BCE ont encore abaissé leurs taux directeurs sur le T4. Le dollar s'est renforcé contre toutes devises. Les rendements obligataires se sont tendus en fin d'année. L'indice obligataire Bloomberg Barclays 3/5 finit en hausse Ytd de +3,29%. Les indices actions ont évolué en dents de scie sur le trimestre et terminent 2024 sur des performances très disparates: CAC 40 -2,15%, Stoxx 600 +5,98%, S&P500 +23,31%, Nasdaq +24,88%, Nikkei +19,22%, MSCI Emergents +5,05%.

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT



NIVEAU DE RISQUE ⁽¹⁾ DU PROFIL



1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

(1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE ⁽²⁾

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------------------|--------|---------|--------|--------|--------|
| Performance annuelle | 4,16 % | -4,10 % | 2,98 % | 3,36 % | 7,24 % |

Source : QUANTALYS

| | Depuis le 1er janvier | 1 an | 3 ans | 5 ans | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|---|-----------------------|--------|--------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance | 3,81 % | 3,81 % | 3,70 % | 10,39 % | 14,95 % | 2,16 % |
| Volatilité annualisée ⁽³⁾ | 2,60 % | 2,60 % | 3,32 % | 3,87 % | 3,62 % | - |
| Perte maximale ⁽⁴⁾ | 1,80 % | 1,80 % | 6,48 % | 7,86 % | 7,86 % | - |

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%. Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) PREFON-VIE RESPONSABLE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 02/07/2018, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.

(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.

(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

PRINCIPALES POSITIONS

| Nom du support | Code ISIN | Poids |
|----------------------------------|---------------|---------|
| FONDS EN EUROS | - | 60,18 % |
| ELEVA EUROPEAN SELECTION FD A2 | LU1111642820 | 6,77 % |
| JPM EUROPE SUSTAINABLE EQUITY A | LU1529808336 | 5,78 % |
| BNPP DEVELOPPEMENT HUMAIN CLASSI | FR0010077412 | 3,92 % |
| EPARGNE ETHIQUE OBLIGATIONS C | FR00111045145 | 3,54 % |

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays | Europe (Hors Zone Euro) | Europe (Zone Euro) | Monde | Emergents | Japon |
|-------------|-------------------------|--------------------|---------|-----------|--------|
| Répartition | 41,38 % | 40,32 % | 10,74 % | 4,88 % | 2,68 % |

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Obligations | Diversifiés |
|-----------------|---------|-------------|-------------|
| Répartition | 59,55 % | 34,09 % | 6,36 % |

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 235 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire