SURAVENIR
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2024

PROFIL PRUDENT

CROISSANCE AVENIR CAPI N°2179 ET CROISSANCE AVENIR N°2178

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 70 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 30 % en unités de compte. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : CARMIGNAC

Frais : + 0,20 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 10/11/2017

Part cible de fonds en euros : 70,00 %

Part cible en unités de compte : 30,00 %

Durée de détention recommandée : 3 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

CARMIGNAC RISK MANAGERS

Les marchés ont clôturé le premier trimestre positivement. L'économie US a connu une croissance supérieure aux attentes au quatrième trimestre 2023, tandis que l'indice PMI est resté en territoire expansionniste. Les données macroéconomiques dans le monde ont également montré des signes encourageants, soutenant la perspective d'un atterrissage en douceur. Les actions mondiales ont enregistré une hausse de 7,4%, notamment grâce aux valeurs de croissance. Aux États-Unis, le S&P 500 a progressé de 10,6%, soutenu par la performance exceptionnelle des "magnificent seven" qui ont enregistré une croissance de leurs bénéfices de 56% au quatrième trimestre 2023. Les actions européennes progressent de 9,7%. Les actions émergentes ont connu une hausse plus timide de 2,4% en raison des préoccupations concernant la croissance de la Chine. Sur le plan obligataire, les rendements ont été négatifs en raison de chiffres d'inflation plus élevés et d'un revirement de ton de la Fed.

Source : CARMIGNAC

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	**3**	4	5	6	7

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

Source : CARMIGNAC

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	4,86 %	-2,91 %	1,62 %	5,88 %	4,39 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	3,44 %	6,93 %	5,93 %	16,25 %	15,17 %	2,23 %
Volatilité annualisée (3)	2,07 %	2,56 %	2,80 %	3,39 %	3,22 %	-
Perte maximale (4)	0,43 %	1,69 %	6,01 %	6,94 %	6,94 %	-

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) CROISSANCE AVENIR CAPI ET CROISSANCE AVENIR 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 10/11/2017, 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.

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING

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.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	70,00 %
CARMIGNAC INVESTISSEMENT A	FR0010148981	16,77 %
CARMIGNAC PATRIMOINE A	FR0010135103	5,68 %
CARMIGNAC GRANDE EUROPE A	LU0099161993	2,55 %
CARMIGNAC PORTFOLIO FLEX BOND A	LU0336084032	1,67 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Amérique du Nord	Europe	Asie	Amérique Latine	Autres	Asie Pacifique
Répartition	42,26 %	35,22 %	13,59 %	4,22 %	2,73 %	1,98 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Technologies de l'Information	Autres	Santé	Consommation Discrétionnaire	Finance	Industrie
Répartition	24,90 %	21,84 %	16,60 %	12,61 %	12,30 %	11,75 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Obligations	Liquidités	Monétaires
Répartition	79,34 %	16,34 %	3,67 %	0,65 %

Source : CARMIGNAC

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

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 de groupe 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