

PROFIL ÉQUILIBRE

CROISSANCE AVENIR N°2178,
 CROISSANCE AVENIR CAPITALISATION N°2179

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 40 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 60 % 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 : 40 %

Part cible en unités de compte : 60 %

Durée de détention recommandée : 6 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



Le deuxième trimestre fut très positif pour les actions sur fond d'injections massives de liquidités par les banques centrales et les gouvernements et de réouverture des économies. Les données macroéconomiques du premier trimestre montraient à quel point les économies furent impactées par la crise sanitaire. Mais celles du second firent état d'un fort rebond de l'activité économique, sa vitesse et son ampleur constituant des nouvelles positives. Mais en fin de trimestre, les craintes liées au Coronavirus ressurgirent dans différentes régions du globe, suscitant des inquiétudes quant au risque d'une seconde vague.

INDICE 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.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE ⁽²⁾

| | 2018 | 2019 | Depuis le début d'année |
|-----------------------------|----------|--------|-------------------------|
| Performance annuelle | - 7,23 % | 7,28 % | 0,08 % |

Source : Quantalys.

| | 1 an | Depuis la création |
|---|---------|--------------------|
| Performance | 3,01 % | - 0,53 % |
| Volatilité annualisée ⁽³⁾ | 9,14 % | 6,78 % |
| Perte maximale ⁽⁴⁾ | 13,84 % | 13,84 % |

Source : Quantalys.

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle 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. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur) ou le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion des contrats Croissance Avenir N°2178 et Croissance Avenir Capitalisation N°2179 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.

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 | - | 40,00 % |
| Carmignac Investissement | FR0010148981 | 24,30 % |
| Carmignac Portfolio Unconstrained Global Bond | LU0336083497 | 11,20 % |
| Carmignac Patrimoine | FR0010135103 | 7,20 % |
| Carmignac Portfolio Grande Europe | LU0099161993 | 5,30 % |

Source : Carmignac.

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE (hors fonds en euros)

| Zone/Pays | Europe | Amérique du Nord | Asie | Asie Pacifique | Amérique latine | Europe de l'Est | Moyen-Orient | Supranational | Afrique |
|-------------|---------|------------------|---------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|---------------|---------|
| Répartition | 43,09 % | 31,97 % | 14,71 % | 3,86 % | 2,61 % | 1,75 % | 1,16 % | 0,64 % | 0,21 % |

Source : Carmignac.

EXPOSITION SECTORIELLE (hors fonds en euros)

| Secteur | Consommation discrétionnaire | Technologies de l'information | Finance | Santé | Services de communication | Industrie | Biens de consommation de base | Matériels | Énergie | Services aux collectivités | Immobilier |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|---------|---------|---------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|---------|----------------------------|------------|
| Répartition | 17,77 % | 16,27 % | 15,55 % | 15,31 % | 12,56 % | 8,07 % | 4,95 % | 3,38 % | 3,21 % | 2,27 % | 0,65 % |

Source : Carmignac.

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS (hors fonds en euros)

| Classe d'actifs | Actions | Obligataires | Marché monétaire | Liquidités |
|-----------------|---------|--------------|------------------|------------|
| Répartition | 64,84 % | 28,33 % | 5,85 % | 0,99 % |

Source : Carmignac.

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.