SURAVENIR
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

# RAPPORT AU 31/12/2024

# PROFIL EQUILIBRE

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

## 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 :*** 40,00 %

***Part cible en unités de compte :*** 60,00 %

***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

CARMIGNAC RISK MANAGERS

Au quatrième trimestre de 2024, les marchés financiers ont été influencés par des politiques monétaires accommodantes, avec des baisses de taux d'intérêt par la Réserve fédérale des États-Unis, la Banque centrale européenne et la Banque du Canada. La victoire de Donald Trump aux élections présidentielles américaines a renforcé la confiance des investisseurs, entraînant une hausse des indices boursiers américains, notamment le S&P 500, qui a progressé de 2,5 % sur le trimestre. En Europe, le Stoxx 600 a augmenté de 6 %, tandis que les marchés asiatiques ont montré des résultats mitigés. Les rendements obligataires ont diminué, reflétant les attentes de taux d'intérêt plus bas à long terme. Malgré des incertitudes géopolitiques et économiques persistantes, les marchés financiers ont été soutenus par des politiques favorables aux entreprises et des investissements dans des secteurs clés comme l'intelligence artificielle et les semi-conducteurs.

*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*** | 7,27 % | -7,97 % | 1,61 % | 10,02 % | 7,28 % |

*Source : QUANTALYS*

| | ***Depuis le 1er janvier*** | ***1 an*** | ***3 ans*** | ***5 ans*** | ***Cumulé depuis la création*** | ***Annualisé depuis la création*** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Performance*** | 10,46 % | 10,46 % | 9,05 % | 21,92 % | 21,17 % | 2,72 % |
| ***Volatilité annualisée (3)*** | 6,17 % | 6,17 % | 6,06 % | 7,23 % | 6,51 % | - |
| ***Perte maximale (4)*** | 4,52 % | 4,52 % | 10,04 % | 13,77 % | 13,77 % | - |

*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 | - | 40,00 % |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT A | FR0010148981 | 31,30 % |
| CARMIGNAC PATRIMOINE A | FR0010135103 | 11,45 % |
| CARMIGNAC GRANDE EUROPE A | LU0099161993 | 4,80 % |
| CARMIGNAC PORTFOLIO GL BOND A | LU0336083497 | 4,33 % |

*Source : CARMIGNAC*

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays | Amérique du Nord | Europe | Asie | Amérique Latine | Autres | Europe de l'Est |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Répartition | 44,72 % | 25,10 % | 18,92 % | 6,34 % | 3,23 % | 1,69 % |

*Source : CARMIGNAC*

## EXPOSITION SECTORIELLE

| Secteur | Technologies de l'Information | Autres | Santé | Consommation Discrétionnaire | Finance | Industrie |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Répartition | 27,36 % | 22,71 % | 17,89 % | 12,00 % | 11,93 % | 8,11 % |

*Source : CARMIGNAC*

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Obligations | Liquidités | Monétaires |
|---|---|---|---|---|
| Répartition | 74,80 % | 20,77 % | 3,17 % | 1,26 % |

*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