RAPPORT AU 30/09/2025

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

Le troisième trimestre 2025 a été marqué par un ralentissement économique mondial, avec une croissance attendue autour de 3% et des perspectives modérées aux Etats-Unis (1% à 2%) et en zone Euro (0.5% à 1.5%). Les tensions commerciales persistent, pesant sur la confiance et l'emploi, mais les marchés actions ont atteint de nouveaux sommets, portés par les anticipations de baisses de taux. La Fed a réduit ses taux (4% à 4.25%) suivie par la Banque du Canada. En Chine, la croissance reste soutenue (4%) grâce aux mesures de relance, malgré la faiblesse immobilière. Les décisions d'allocation se concentrent désormais sur l'évolution des politiques monétaires et la résilience des fondamentaux économiques.

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)

	2024	***2023***	***2022***	***2021***	***2020***
Performance annuelle	10,46 %	7,27 %	-7,97 %	1,61 %	10,02 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	***1 an***	***3 ans***	***5 ans***	***Cumulé depuis la création***	***Annualisé depuis la création***
Performance	4,70 %	7,00 %	26,19 %	23,51 %	26,87 %	3,06 %
Volatilité annualisée (3)	7,06 %	6,84 %	6,13 %	6,52 %	6,56 %	-
Perte maximale (4)	8,33 %	8,33 %	8,33 %	13,15 %	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	32,66 %
CARMIGNAC PATRIMOINE A	FR0010135103	11,74 %
CARMIGNAC GRANDE EUROPE A	LU0099161993	6,94 %
CARMIGNAC EMERGENTS A	FR0010149302	2,99 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Amérique du Nord	Europe	Asie	Amérique Latine	Autres	Europe de l'Est
Répartition	38,75 %	29,86 %	21,92 %	4,99 %	2,47 %	2,01 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Technologies de l'Information	Autres	Finance	Industrie	Santé	Consommation Discrétionnaire
Répartition	29,67 %	20,88 %	14,70 %	13,15 %	11,38 %	10,22 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Obligations	Liquidités	Monétaires
Répartition	79,76 %	14,44 %	4,77 %	1,03 %

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 1 305 000 000 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