

PROFIL PRUDENT

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

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.

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.

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

Après un beau rallye en juillet, les actions et les obligations ont chuté les 2 mois suivants. Sur le T3, les actions des marchés développés ont chuté de 6%, les obligations mondiales de 7%. Les marchés ont d'abord pris en compte les réductions de taux d'intérêt de la Fed pour 2023, alimentant ainsi les espoirs d'un atterrissage en douceur de l'économie. Mais en août, les banques centrales ont réaffirmé lors de leur sommet annuel de Jackson Hole que leur priorité restait la lutte contre l'inflation plutôt que le soutien à la croissance. La Fed releva ainsi ses taux directeurs de 1.5%, la BCE de 1.25%. Ce fut la principale raison de la forte hausse des rendements obligataires et de la chute des actions au cours de la seconde moitié du T3.

Source : CARMIGNAC



INDICE DE RISQUE ⁽¹⁾ DU PROFIL



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⁾

	2021	2020	2019	2018	2017
Performance annuelle	1,62 %	5,88 %	4,39 %	-2,71 %	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
Performance	-5,06 %	-5,58 %	3,51 %	-	3,81 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	3,02 %	3,09 %	3,90 %	-	3,37 %
Perte maximale ⁽⁴⁾	5,17 %	6,72 %	6,94 %	-	6,94 %

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 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.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	70,00 %
CARMIGNAC INVESTISSEMENT A	FR0010148981	10,65 %
CARMIGNAC PATRIMOINE A	FR0010135103	5,83 %
CARMIGNAC COURT TERME A EUR ACC	FR0010149161	4,14 %
CARMIGNAC PORTFOLIO FLEX BOND A	LU0336084032	2,01 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Amérique du Nord	Asie	Amérique Latine	Europe de l'Est	Autres
Répartition	42,69 %	37,08 %	11,73 %	4,01 %	2,25 %	2,24 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Santé	Consommation Discrétionnaire	Technologies de l'Information	Finance	Industrie
Répartition	27,06 %	21,23 %	17,55 %	14,08 %	11,07 %	9,01 %

Source : CARMIGNAC

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Liquidités
Répartition	55,89 %	18,93 %	17,45 %	7,73 %

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.

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 1 175 000 000 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).