

# La Gamme Conviction

Octobre 2024

## DONNEZ DU **SENS** À VOTRE ÉPARGNE

SURAVENIR
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

# LE MANDAT D'ARBITRAGE

Le mandat d'arbitrage est une solution clé en main qui permet de **confier la sélection des supports d'investissement de votre contrat d'assurance-vie, de capitalisation ou de retraite** à l'assureur Suravenir, qui prend conseil auprès de sociétés de gestion de renom.
Le mandat d'arbitrage a recours à des investissements en unités de compte, qui présentent un **risque de perte en capital.**
Pour les conditions d'accès du mandat d'arbitrage, veuillez consulter les conditions contractuelles/la Notice du contrat d'assurance-vie, de capitalisation ou de retraite.

## COMMENT ?



Dans un premier temps vous allez définir avec votre conseiller votre profil investisseur. Pour cela, plusieurs paramètres sont à prendre en compte :

- la durée de votre placement,
- vos besoins,
- vos objectifs en termes de performance,
- votre niveau d'expérience et de connaissance de l'univers financier,
- vos préférences en matière de durabilitié
- le niveau de risque que vous acceptez de prendre.

En fonction de ce profil investisseur, il vous sera proposé un ou plusieurs profils de gestion du mandat d'arbitrage parmi les 3 profils de la **gamme Conviction** et vous devrez n'en choisir qu'un.

Ces profils sont répartis par **thématique** et sont le reflet de **vos convictions.**

## POURQUOI CETTE SOLUTION EST-ELLE FAITE POUR MOI ?

- Je manque de temps ou d'envie pour choisir les supports d'investissement
- Je ne pense pas avoir suffisamment de connaissances financières
- Je veux pouvoir diversifier mon investissement en m'appuyant sur des experts de la gestion
- Je souhaite investir selon mes convictions et de manière responsable
- J'ai conscience que la recherche de performance s'accompagne de prises de risques plus importantes

## LES PLUS ?



**EXPERTISE :** des équipes de professionnels expérimentés qui disposent en temps réel de toutes les informations nécessaires pour saisir les opportunités du marché et mettre en place une stratégie d'investissement pertinente.

**TRANSPARENCE :** un suivi régulier basé sur la confiance et le conseil vous permettant de suivre de près la stratégie appliquée à votre contrat.

**DIFFÉRENCIATION :** des profils thématiques reflétant vos convictions afin de vous proposer une offre différente de la concurrence.

**RESPONSABLE :** toutes les unités de compte présentes dans la gamme Conviction tiennent compte de caractéristiques ESG ou poursuivent un objectif d'investissement durable au sens de la réglementation européenne SFDR (fonds articles 8 ou article 9).

**Gestion libre et mandat d'arbitrage :** deux modes de gestion complémentaires.
La gestion libre vous propose une large gamme de supports financiers : fonds en euros, fonds structurés et fonds immobiliers.
Ainsi, vous pouvez moduler le risque que vous acceptez de prendre afin d'**être en adéquation avec votre profil investisseur.**

# JE CHOISIS MON PROFIL

*Sur l'échelle de risque**

Optez pour le thème qui **reflète vos convictions**, tout en restant attentif à l'**échelle de risque**.






CONVICTION **DÉVELOPPEMENT DURABLE**
Federal Finance Gestion

« Je souhaite encourager les sociétés ayant de bonnes pratiques environnementales, sociales ou de gouvernance. »

P. 4



CONVICTION **EUROPE**
DNCA Finance

« Je souhaite investir dans l'économie européenne pour bénéficier de l'expertise de chaque pays dans des secteurs variés (industrie, luxe, etc.) »

P. 5



CONVICTION **ÉCONOMIE RÉELLE**
Federal Finance Gestion

« Je souhaite m'investir humainement dans un projet porteur de sens et contribuer au développement de mon territoire. »

P. 6



## UNE GAMME
## DIVERSIFIÉE ET PLUS DURABLE

La gamme se compose de 3 profils proposés par 2 sociétés de gestion de renom. Chaque profil est nommé selon un thème et se positionne sur une échelle de risque. Tous les profils de la gamme contribuent à un investissement plus responsable (les unités de compte sélectionnées tiennent compte de caractéristiques ESG)

**Le mandat d'arbitrage a recours à des investissements en unités de compte, qui présentent un risque de perte en capital.**

*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.

# CONVICTION DÉVELOPPEMENT DURABLE

## LE PROFIL CONVICTION DÉVELOPPEMENT DURABLE VISE :

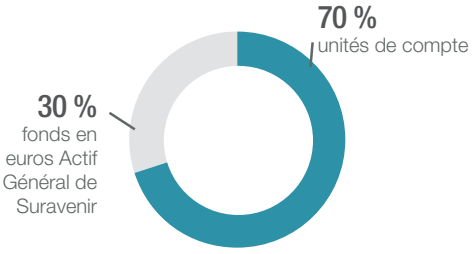
- à prendre en compte des critères de développement durable et à contribuer à financer une économie plus responsable ;
- à maîtriser l'exposition aux risques grâce à la prise en compte de critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) dans la sélection de fonds ;
- à combiner recherche de performance et sélection d'actifs plus responsables.

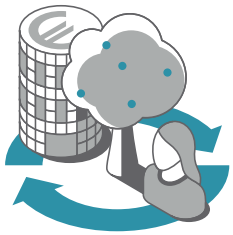
## ÉCHELLE DE RISQUE

| 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.

**Les unités de compte présentent un risque de perte en capital**





### ALLOCATION CIBLE

L'allocation cible est de 30 % en fonds euro et 70 % en unités de compte (dont au maximum 40 % d'unités de compte gérées par Federal Finance Gestion).

### UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte sera majoritairement investie en actions intégrant l'environnement, le social, les droits humains et la gouvernance de l'entreprise dans leur stratégie.

### POUR QUI ?

Les souscripteurs qui cherchent à maîtriser le risque de leur investissement tout en conciliant performance et impact social et environnemental.

Les fonds dits « **responsables** » contribuent à disposer d'un **label gouvernemental ISR[1] (Investissement Socialement Responsable)** ou d'un processus de gestion intègrant une **démarche ESG** jugée satisfaisante selon l'évaluation réalisée par Federal Finance Gestion. Ils peuvent être également investis sur des **thématiques liées au développement durable** (eau, santé, etc...) ou être gérés par des sociétés de gestion considérées comme « leaders » selon l'évaluation réalisée par Federal Finance Gestion.

FEDERAL FINANCE GESTION

Federal Finance Gestion est une société de gestion spécialisée en gestion d'actifs. En cohérence avec la raison d'être du Groupe Arkéa, Federal Finance Gestion a pour ambition d'être acteur de la transition aux côtés de ses clients et des entreprises dans lesquelles elle investit.
Ainsi, au-delà de l'intégration systématique des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans sa gestion, Federal Finance Gestion a construit une gamme de mandats thématique d'impact pour apporter du sens aux investissements et accompagner les transitions.

**Nos deux profils Conviction illustrent parfaitement cette volonté de Federal Finance Gestion.**

### CHIFFRES CLÉS

**PRÈS DE 70**
collaborateurs

**45,5 MDS €**
d'actifs gérés

au 30/06/2024

[1] *www.labelisr.fr*

*Retrouvez les informations publiées en application du règlement européen dit «SFDR» : www.suravenir.fr/assureur-responsable-et-engage/ et reglementaire-priips.suravenir.fr/ et sur https://www.federal-finance-gestion.fr/gestion/actifs/jcms/c_54344/informations-reglementaires*

# CONVICTION **EUROPE**

## LE PROFIL CONVICTION EUROPE VISE :

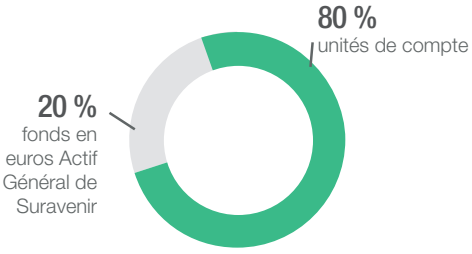
- à bénéficier des nombreuses opportunités qui existent parmi les actions européennes tant sur des critères de valorisation et de performance à moyen ou long terme que sur des aspects d'univers d'investissement ;
- à rechercher une performance régulière avec un niveau de risque maîtrisé.

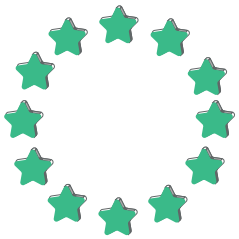
## ÉCHELLE DE RISQUE

| 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.

**Les unités de compte présentent un risque de perte en capital**





### ALLOCATION CIBLE

L'allocation cible est de 20 % en fonds euro et 80 % en unités de compte (dont au maximum 40 % d'unités de compte gérées par DNCA Finance.)

### UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte sera majoritairement investie en actions européennes. Une diversification Monde (inférieure ou égale à 40 %) reste possible selon les opportunités de marché.

### POUR QUI ?

Les souscripteurs qui souhaitent modérer le risque de leur investissement tout en recherchant à le diversifier, en investissant notamment sur le marché actions.

La sélection des unités de compte se base sur des analyses quantitatives (notation des fonds, historique de performances…) et qualitatives (rencontres avec les gérants, études de leur processus de gestion…). Ce profil offre un **triple niveau de diversification** entre les classes d'actifs, les zones géographiques et les styles de gestion afin d'adapter le portefeuille aux différentes configurations de marché.

DNCA INVESTMENTS

Une société de gestion active et responsable. Depuis sa création en 2000, DNCA Finance est reconnue pour sa gestion de conviction couvrant l'ensemble des classes d'actifs, des styles de gestion (Value, Blend et Croissance) et des zones géographiques. Forte de son approche patrimoniale, DNCA Finance met au cœur de ses engagements la prise en compte du risque à chaque étape de son processus d'investissement, sous sa dimension financière comme extra-financière. L'offre de DNCA Finance propose des stratégies d'investissement reconnues et régulièrement récompensées. Sa politique d'investissement est le résultat d'un échange permanent d'idées entre les gérants, basé sur leur analyse macro-économique et le niveau de valorisation des marchés et des titres. **DNCA Finance a toujours eu une démarche éthique dans son métier d'investisseur qui s'exprimait pleinement sur les sujets de gouvernance. Convaincu qu'une gestion de long terme doit aussi intégrer les dimensions sociétales et environnementales dans ses analyses. 92% des encours de DNCA Finance intègrent des critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance).**

### CHIFFRES CLÉS

**173**
collaborateurs
**61**
gérants-analystes
**35,1 MDS €**
d'actifs gérés sous gestion
**1,3 MD €**
en multigestion
**48**
fonds gérés

au 30/06/2024

*Retrouvez les informations publiées en application du règlement européen dit «SFDR» : www.suravenir.fr/assureur-responsable-et-engage/ et reglementaire-priips.suravenir.fr/ et sur https://www.dnca-investments.com/informations-reglementaires*

# CONVICTION ÉCONOMIE RÉLLE

**LE PROFIL CONVICTION ÉCONOMIE RÉELLE VISE** à financer « l'économie réelle » grâce à deux expertises :

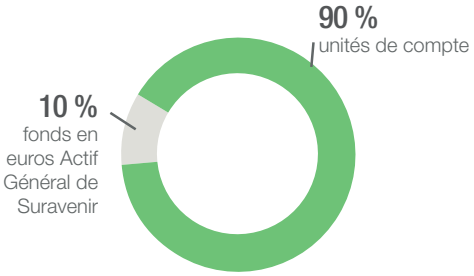
- une gestion sur des petites et moyennes valeurs (PME-ETI cotées et non cotées) à tous les stades de développement et dans les secteurs innovants de croissance (technologies de l'information, télécommunications, électronique, sciences de la vie, etc...) ;
- une multigestion internalisée depuis 20 ans et diversifiée dans les grandes classes d'actifs et dans des zones géographiques variées.

## ÉCHELLE DE RISQUE

| 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.

**Les unités de compte présentent un risque de perte en capital**








### ALLOCATION CIBLE

L'allocation cible est de 10 % en fonds euro et 90 % en unités de compte (dont au maximum 40 % d'unités de compte gérées par Federal Finance Gestion.)

### UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte, composée au **maximum de 10 % de fonds non cotés**, sera investie majoritairement en actions de sociétés finançant l'**économie réelle.**

### POUR QUI ?

Cette répartition est destinée aux souscripteurs qui acceptent d'exposer une grande partie de leur investissement aux variations du marché actions.

L'économie réelle est une sphère de l'activité économique essentiellement constituée par des **sociétés produisant des biens et des services**, pour la plupart innovantes et participant activement à **l'amélioration de la vie des citoyens.**

FEDERAL FINANCE GESTION

Federal Finance Gestion est une société de gestion spécialisée en gestion d'actifs. En cohérence avec la raison d'être du Groupe Arkéa, Federal Finance Gestion a pour ambition d'être acteur de la transition aux côtés de ses clients et des entreprises dans lesquelles elle investit.

Ainsi, au-delà de l'intégration systématique des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans sa gestion, Federal Finance Gestion a construit une gamme de mandats thématique d'impact pour apporter du sens aux investissements et accompagner les transitions.
**Nos deux profils Conviction illustrent parfaitement cette volonté de Federal Finance Gestion.**

### CHIFFRES CLÉS

**PRÈS DE 70**
collaborateurs

**45,5 MDS €**
d'actifs gérés

au 30/06/2024



*Retrouvez les informations publiées en application du règlement européen dit «SFDR» : www.suravenir.fr/assureur-responsable-et-engage/ et reglementaire-priips.suravenir.fr/ et sur https://www.federal-finance-gestion.fr/gestion/actifs/jcms/c_54344/informations-reglementaires*

# SURAVENIR
## DONNEZ DU SENS À VOTRE ÉPARGNE

3 profils plus responsables, proposés par 2 sociétés de gestion de renom.
A chaque profil correspond un thème de gestion.
Optez pour celui qui **reflète vos convictions !**

**Retrouvez-nous sur :**

X @Suravenir

LinkedIn : Suravenir

SURAVENIR

UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

**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 (4, place de Budapest - CS 92459-75 436 Paris Cedex 9).

Document à caractère publicitaire dépourvu de valeur contractuelle.

Crédits graphiques : Adobe Stock, 10/2024.

Imprimé sur papier Coral Book certifié PEFC® et respectant les règles de l'Ecolabel européen.
Réf. 5593 (10/2024)

Avec Ecofolio
tous les papiers
se recyclent.
papiers