

PROFIL CONVICTION PAYS EMERGENTS

SURAVENIR PER N°2240

L'allocation sera exclusivement (100 %) investie en ETF ou fonds indiciels, investis majoritairement (plus de 50 %) en actions ou en obligations émises par des Pays Émergents. L'allocation pourra être investie sur toutes zones géographiques. L'exposition "actions" du profil pourra atteindre au maximum 70% de l'allocation.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : YOMONI AM

Frais : + 0,30 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 28/10/2020

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Niveau de risque ⁽¹⁾ cible : **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.

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 trimestre a été positif pour les actions mais également pour les obligations. Début août, les investisseurs, surpris par la hausse du taux de chômage aux Etats-Unis et du taux directeur au Japon, ont selon nous réagi de manière excessive. La chute violente des marchés d'actions aura ainsi été de courte durée, notamment grâce à des banques centrales rassurantes. En septembre, la FED a entamé sa normalisation monétaire, abaissant ses taux de 0,5% démontrant ainsi sa détermination. De son côté, la BCE a réduit ses taux pour la deuxième fois de 0,25%. Le scénario consensuel reste celui d'une économie américaine évitant à la fois le risque d'une récession grave et profonde et celui d'un retour de l'inflation.

Source : YOMONI AM

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 : YOMONI AM

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	3,34 %	-14,92 %	-0,34 %	-	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	8,49 %	12,49 %	-5,02 %	-	3,03 %	0,76 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	8,83 %	8,85 %	9,98 %	-	10,08 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	5,24 %	5,24 %	22,47 %	-	25,72 %	-

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) SURAVENIR PER 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 28/10/2020, 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
JPM USD EMERGING MKTS SOV BD ETF	IE00BDDR39	30,00 %
AMUNDI EUR GOV BOND 1-3Y ACC	LU1650487413	20,00 %
XTR MSCI EM ASIA ESG ETF 1C	LU0292107991	17,50 %
ISHARES MSCI EM SRI UCITS ETF US	IE00BYVJRP78	7,50 %
AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS ETF	LU1681045370	7,00 %

Source : YOMONI AM

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Asie Pacifique	Amérique Latine	Autres	Europe
Répartition	87,54 %	9,00 %	2,93 %	0,53 %

Source : YOMONI AM

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Technologies de l'information	Finance	Consommation discrétionnaire	Services de Télécommunication	Matériaux
Répartition	30,90 %	22,62 %	19,68 %	13,36 %	8,12 %	5,32 %

Source : YOMONI AM

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Obligations	Actions
Répartition	50,00 %	50,00 %

Source : YOMONI AM

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 tête, contrat(s) d'assurance de groupe de type multisupport dont l'exécution est liée à la cessation de l'activité professionnelle 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