

## PROFIL LAZARD3 (ELEVE) 30%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2202, N°2198

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 70 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 30 % en unités de compte. 70% à 100 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**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.**

### COMMENTAIRE DE SURA VENIR

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

Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles. Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents.

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   |
|----------------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| Performance annuelle | 4,08 % | 4,65 % | -2,37 % | 5,86 % | 2,48 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 4,59 %                | 4,59 % | 13,93 % | 17,74 % | 36,42 %                   | 3,15 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 3,26 %                | 3,26 % | 2,79 %  | 2,94 %  | 3,73 %                    | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 3,88 %                | 3,88 % | 3,88 %  | 4,72 %  | 10,00 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE 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 29/12/2015, 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.

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               | -            | 70,00 % |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI  | FR0013342318 | 5,98 %  |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R      | FR0010830240 | 4,49 %  |
| LAZARD EQUITY SRI RC EUR     | FR0013204187 | 4,45 %  |
| LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R | FR0010689141 | 3,54 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | Asie   | Emergents | Internationale |
|-------------|---------|------------|--------|-----------|----------------|
| Répartition | 62,07 % | 19,92 %    | 8,42 % | 8,03 %    | 1,56 %         |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 81,28 % | 10,65 %    | 6,51 %      | 1,56 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD2 (MOYEN) 30%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2199, N°2203 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 70 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 30 % en unités de compte. 50% à 90 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**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.**

### COMMENTAIRE DE SURA VENIR

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

Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles. Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents.

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   |
|----------------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| Performance annuelle | 3,61 % | 4,25 % | -1,82 % | 5,29 % | 2,46 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 4,11 %                | 4,11 % | 12,46 % | 16,25 % | 33,93 %                   | 2,96 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 2,66 %                | 2,66 % | 2,23 %  | 2,44 %  | 3,26 %                    | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 3,13 %                | 3,13 % | 3,13 %  | 3,91 %  | 8,96 %                    | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE 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 29/12/2015, 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.

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              | -            | 70,00 % |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI | FR0013342318 | 4,19 %  |
| SCHELCHER SHORT TERM        | FR0011198332 | 4,01 %  |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R     | FR0010830240 | 3,25 %  |
| LAZARD EQUITY SRI RC EUR    | FR0013204187 | 3,22 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | Asie   | Emergents | International |
|-------------|---------|------------|--------|-----------|---------------|
| Répartition | 66,47 % | 13,97 %    | 7,94 % | 5,98 %    | 5,64 %        |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 64,77 % | 16,92 %    | 12,67 %     | 5,64 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD1 (MODERE) 30%

ABIVIE N 2202 ET ABICAPI N 2203 ET DIGITAL VIE N 2198, N 2202 ET DIGITAL CAPI N 2199, N 2203

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 70 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 30 % en unités de compte. 30% à 70 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**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.**

### COMMENTAIRE DE SURA VENIR

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.   ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

### COMMENTAIRE DE GESTION

"Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles.

Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents."

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   |
|----------------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| Performance annuelle | 3,25 % | 3,75 % | -1,19 % | 4,16 % | 2,32 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 3,60 %                | 3,60 % | 10,98 % | 14,22 % | 29,96 %                   | 2,65 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 1,90 %                | 1,90 % | 1,56 %  | 1,78 %  | 2,55 %                    | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 2,19 %                | 2,19 % | 2,19 %  | 2,81 %  | 7,22 %                    | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI 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 29/12/2015, 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 % |
| SCHELCHER SHORT TERM          | FR0011198332 | 5,67 %  |
| LAZARD EURO CREDIT SRI RC EUR | FR0010751008 | 3,88 %  |
| CPR MONETAIRE ESG P           | FR0010745216 | 2,84 %  |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI   | FR0013342318 | 2,74 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | International | Asie   | Emergents |
|-------------|---------|------------|---------------|--------|-----------|
| Répartition | 72,81 % | 9,15 %     | 7,13 %        | 6,44 % | 4,47 %    |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 45,75 % | 28,35 %    | 18,77 %     | 7,13 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD3 (ELEVE) 50%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2199, N°2203 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 50 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 50 % en unités de compte. 70% à 100 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 50,00 %

**Part cible en unités de compte :** 50,00 %

**Durée de détention recommandée :** 5 ans

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

### COMMENTAIRE DE SURA VENIR

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

Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles. Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents.

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   |
|----------------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| Performance annuelle | 5,14 % | 6,12 % | -5,31 % | 8,77 % | 2,77 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 6,02 %                | 6,02 % | 18,30 % | 21,83 % | 45,50 %                   | 3,81 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 5,44 %                | 5,44 % | 4,66 %  | 4,91 %  | 6,24 %                    | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 6,64 %                | 6,64 % | 6,64 %  | 8,87 %  | 16,44 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE 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 29/12/2015, 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.

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               | -            | 50,00 % |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI  | FR0013342318 | 9,96 %  |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R      | FR0010830240 | 7,49 %  |
| LAZARD EQUITY SRI RC EUR     | FR0013204187 | 7,42 %  |
| LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R | FR0010689141 | 5,90 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | Asie   | Emergents | Internationale |
|-------------|---------|------------|--------|-----------|----------------|
| Répartition | 62,07 % | 19,92 %    | 8,42 % | 8,03 %    | 1,56 %         |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 81,28 % | 10,65 %    | 6,51 %      | 1,56 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD2 (MOYEN) 50%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL VIE N°2202, N°2198 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 50 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 50 % en unités de compte. 50% à 90 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 23/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 50,00 %

**Part cible en unités de compte :** 50,00 %

**Durée de détention recommandée :** 5 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

Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles.

Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents.

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                             | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   |
|-----------------------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| <b>Performance annuelle</b> | 4,35 % | 5,44 % | -4,41 % | 7,80 % | 2,80 % |

Source : QUANTALYS

|                                             | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|---------------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| <b>Performance</b>                          | 5,21 %                | 5,21 % | 15,78 % | 19,31 % | 41,73 %                   | 3,53 %                       |
| <b>Volatilité annualisée <sup>(3)</sup></b> | 4,45 %                | 4,45 % | 3,72 %  | 4,08 %  | 5,46 %                    | -                            |
| <b>Perte maximale <sup>(4)</sup></b>        | 5,41 %                | 5,41 % | 5,41 %  | 7,56 %  | 14,76 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI 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 23/12/2015, 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              | -            | 50,00 % |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI | FR0013342318 | 6,99 %  |
| SCHELCHER SHORT TERM        | FR0011198332 | 6,69 %  |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R     | FR0010830240 | 5,42 %  |
| LAZARD EQUITY SRI PC EUR PC | FR0000003998 | 5,37 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | Asie   | Emergents | International |
|-------------|---------|------------|--------|-----------|---------------|
| Répartition | 66,47 % | 13,97 %    | 7,94 % | 5,98 %    | 5,64 %        |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 64,77 % | 16,92 %    | 12,67 %     | 5,64 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD1 (MODERE) 50%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2202, N°2198

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 50 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 50 % en unités de compte. 30% à 70 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 50,00 %

**Part cible en unités de compte :** 50,00 %

**Durée de détention recommandée :** 5 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

"Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles.

Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents."

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   |
|----------------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| Performance annuelle | 3,76 % | 4,59 % | -3,35 % | 5,89 % | 2,67 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 4,35 %                | 4,35 % | 13,25 % | 15,91 % | 34,70 %                   | 3,02 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 3,18 %                | 3,18 % | 2,61 %  | 2,97 %  | 4,27 %                    | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 3,86 %                | 3,86 % | 3,86 %  | 5,77 %  | 11,96 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE 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 29/12/2015, 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                | -            | 50,00 % |
| SCHELCHER SHORT TERM          | FR0011198332 | 9,44 %  |
| LAZARD EURO CREDIT SRI RC EUR | FR0010751008 | 6,47 %  |
| CPR MONETAIRE ESG P           | FR0010745216 | 4,73 %  |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI   | FR0013342318 | 4,57 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | International | Asie   | Emergents |
|-------------|---------|------------|---------------|--------|-----------|
| Répartition | 72,81 % | 9,15 %     | 7,13 %        | 6,44 % | 4,47 %    |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 45,75 % | 28,35 %    | 18,77 %     | 7,13 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD3 (ELEVE) 70%

ABIVIE N 2202 ET ABICAPI N 2203 ET DIGITAL VIE N 2202, N 2198 ET DIGITAL CAPI N 2203, N 2199

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 30 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 70 % en unités de compte. 70% à 100 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 30,00 %

**Part cible en unités de compte :** 70,00 %

**Durée de détention recommandée :** 8 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.   ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

### COMMENTAIRE DE GESTION

Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles.

Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents.

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022    | 2021    | 2020   |
|----------------------|--------|--------|---------|---------|--------|
| Performance annuelle | 6,19 % | 7,59 % | -8,22 % | 11,73 % | 2,80 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 7,46 %                | 7,46 % | 22,80 % | 25,92 % | 54,29 %                   | 4,42 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 7,64 %                | 7,64 % | 6,52 %  | 6,89 %  | 8,77 %                    | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 9,36 %                | 9,36 % | 9,36 %  | 12,88 % | 22,63 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI 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 29/12/2015, 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.

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               | -            | 30,00 % |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI  | FR0013342318 | 13,95 % |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R      | FR0010830240 | 10,49 % |
| LAZARD EQUITY SRI RC EUR     | FR0013204187 | 10,39 % |
| LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R | FR0010689141 | 8,26 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | Asie   | Emergents | Internationale |
|-------------|---------|------------|--------|-----------|----------------|
| Répartition | 62,07 % | 19,92 %    | 8,42 % | 8,03 %    | 1,56 %         |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 81,28 % | 10,65 %    | 6,51 %      | 1,56 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD2 (MOYEN) 70%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 30 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 70 % en unités de compte. 50% à 90 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 30,00 %

**Part cible en unités de compte :** 70,00 %

**Durée de détention recommandée :** 8 ans

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

### COMMENTAIRE DE SURA VENIR

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

Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles. Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents.

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022    | 2021    | 2020   |
|----------------------|--------|--------|---------|---------|--------|
| Performance annuelle | 5,09 % | 6,64 % | -6,96 % | 10,35 % | 2,94 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 6,32 %                | 6,32 % | 19,17 % | 22,35 % | 48,47 %                   | 4,02 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 6,24 %                | 6,24 % | 5,22 %  | 5,71 %  | 7,68 %                    | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 7,66 %                | 7,66 % | 7,66 %  | 11,10 % | 20,36 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE 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 29/12/2015, 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              | -            | 30,00 % |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI | FR0013342318 | 9,78 %  |
| SCHELCHER SHORT TERM        | FR0011198332 | 9,37 %  |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R     | FR0010830240 | 7,58 %  |
| LAZARD EQUITY SRI RC EUR    | FR0013204187 | 7,52 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | Asie   | Emergents | International |
|-------------|---------|------------|--------|-----------|---------------|
| Répartition | 66,47 % | 13,97 %    | 7,94 % | 5,98 %    | 5,64 %        |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 64,77 % | 16,92 %    | 12,67 %     | 5,64 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD1 (MODERE) 70%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 30,00 %

**Part cible en unités de compte :** 70,00 %

**Durée de détention recommandée :** 8 ans

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

### OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 30 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 70 % en unités de compte. 30% à 70 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### COMMENTAIRE DE SURA VENIR

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

"Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles.

Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents."

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRII. Le SRII 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 <sup>(2)</sup>

|                             | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   |
|-----------------------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| <b>Performance annuelle</b> | 4,27 % | 5,44 % | -5,49 % | 7,64 % | 2,90 % |

Source : QUANTALYS

|                                             | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|---------------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| <b>Performance</b>                          | 5,10 %                | 5,10 % | 15,56 % | 17,57 % | 39,24 %                   | 3,36 %                       |
| <b>Volatilité annualisée <sup>(3)</sup></b> | 4,46 %                | 4,46 % | 3,65 %  | 4,16 %  | 5,99 %                    | -                            |
| <b>Perte maximale <sup>(4)</sup></b>        | 5,51 %                | 5,51 % | 5,51 %  | 8,66 %  | 16,56 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI 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 29/12/2015, 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.

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                | -            | 30,00 % |
| SCHELCHER SHORT TERM          | FR0011198332 | 13,22 % |
| LAZARD EURO CREDIT SRI RC EUR | FR0010751008 | 9,06 %  |
| CPR MONETAIRE ESG P           | FR0010745216 | 6,62 %  |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI   | FR0013342318 | 6,40 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | International | Asie   | Emergents |
|-------------|---------|------------|---------------|--------|-----------|
| Répartition | 72,81 % | 9,15 %     | 7,13 %        | 6,44 % | 4,47 %    |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 45,75 % | 28,35 %    | 18,77 %     | 7,13 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD3 (ELEVE) 100%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. 70% à 100 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 0,00 %

**Part cible en unités de compte :** 100,00 %

**Durée de détention recommandée :** 8 ans

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

### COMMENTAIRE DE SURA VENIR

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

Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles. Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents.

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022     | 2021    | 2020   |
|----------------------|--------|--------|----------|---------|--------|
| Performance annuelle | 7,78 % | 9,85 % | -12,52 % | 16,25 % | 2,34 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an    | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|---------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 9,66 %                | 9,66 %  | 29,84 % | 32,03 % | 66,66 %                   | 5,23 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 10,95 %               | 10,95 % | 9,34 %  | 9,87 %  | 12,62 %                   | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 13,36 %               | 13,36 % | 13,36 % | 18,65 % | 31,47 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE 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 29/12/2015, 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.

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   |
|------------------------------|--------------|---------|
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI  | FR0013342318 | 19,92 % |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R      | FR0010830240 | 14,98 % |
| LAZARD EQUITY SRI RC EUR     | FR0013204187 | 14,85 % |
| LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R | FR0010689141 | 11,80 % |
| SCHELCHER SHORT TERM         | FR0011198332 | 10,65 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | Asie   | Emergents | Internationale |
|-------------|---------|------------|--------|-----------|----------------|
| Répartition | 62,07 % | 19,92 %    | 8,42 % | 8,03 %    | 1,56 %         |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaire | Obligations | mixte  |
|-----------------|---------|-----------|-------------|--------|
| Répartition     | 81,28 % | 10,65 %   | 6,51 %      | 1,56 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD2 (MOYEN) 100%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. 50% à 90 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 0,00 %

**Part cible en unités de compte :** 100,00 %

**Durée de détention recommandée :** 8 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

Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles. Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents.

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022     | 2021    | 2020   |
|----------------------|--------|--------|----------|---------|--------|
| Performance annuelle | 6,21 % | 8,46 % | -10,74 % | 14,24 % | 2,78 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an    | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|---------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 8,01 %                | 8,01 %  | 24,43 % | 26,88 % | 58,59 %                   | 4,71 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 8,94 %                | 8,94 %  | 7,46 %  | 8,17 %  | 11,04 %                   | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 10,99 %               | 10,99 % | 10,99 % | 16,22 % | 28,40 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE 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 29/12/2015, 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.

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   |
|------------------------------|--------------|---------|
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI  | FR0013342318 | 13,97 % |
| SCHELCHER SHORT TERM         | FR0011198332 | 13,38 % |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R      | FR0010830240 | 10,84 % |
| LAZARD EQUITY SRI RC EUR     | FR0013204187 | 10,74 % |
| LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R | FR0010689141 | 9,99 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | Asie   | Emergents | International |
|-------------|---------|------------|--------|-----------|---------------|
| Répartition | 66,47 % | 13,97 %    | 7,94 % | 5,98 %    | 5,64 %        |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 64,77 % | 16,92 %    | 12,67 %     | 5,64 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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

## PROFIL LAZARD1 (MODERE)100%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL VIE N°2202, N°2198 ET DIGITAL CAPI N°2199, N°2203

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. 30% à 70 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

**Société de gestion conseil :** LAZARD FRERES GESTION

**Frais :** + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

**Date de création :** 29/12/2015

**Part cible de fonds en euros :** 0,00 %

**Part cible en unités de compte :** 100,00 %

**Durée de détention recommandée :** 8 ans

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

### COMMENTAIRE DE SURA VENIR

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

"Les économies mondiales ralentissent mais résistent mieux que prévu : le risque de récession a selon nous diminué, un point positif pour notre analyse économique.

Trop complaisants jusqu'à mi-novembre, les marchés ont ensuite intégré davantage les risques (IA, crédit privé, taux) en corrigeant en fin de mois, sans réelle détérioration des données économiques ni des tendances bénéficiaires.

Cet excès de pessimisme a généré un signal tactique positif dans notre suivi des classes d'actifs, notamment sur les actions américaines, très volatiles.

Nous avons donc opportunément renforcé notre exposition actions pour revenir à un niveau neutre en vue de 2026, en privilégiant les marchés américains et émergents."

Source : LAZARD FRERES GESTION

### NIVEAU DE RISQUE <sup>(1)</sup> DU PROFIL



1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 <sup>(2)</sup>

|                      | 2024   | 2023   | 2022    | 2021    | 2020   |
|----------------------|--------|--------|---------|---------|--------|
| Performance annuelle | 5,03 % | 6,73 % | -8,64 % | 10,29 % | 3,00 % |

Source : QUANTALYS

|                                      | Depuis le 1er janvier | 1 an   | 3 ans   | 5 ans   | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|---------------------------|------------------------------|
| Performance                          | 6,25 %                | 6,25 % | 19,11 % | 20,01 % | 45,66 %                   | 3,82 %                       |
| Volatilité annualisée <sup>(3)</sup> | 6,38 %                | 6,38 % | 5,22 %  | 5,95 %  | 8,61 %                    | -                            |
| Perte maximale <sup>(4)</sup>        | 7,96 %                | 7,96 % | 7,96 %  | 12,86 % | 23,22 %                   | -                            |

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) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI 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 29/12/2015, 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   |
|-------------------------------|--------------|---------|
| SCHELCHER SHORT TERM          | FR0011198332 | 18,89 % |
| LAZARD EURO CREDIT SRI RC EUR | FR0010751008 | 12,94 % |
| CPR MONETAIRE ESG P           | FR0010745216 | 9,46 %  |
| FEDERIS ISR ACTIONS US L AI   | FR0013342318 | 9,15 %  |
| LAZARD ALPHA EURO SRI R       | FR0010830240 | 8,35 %  |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays   | Europe  | Etats-Unis | International | Asie   | Emergents |
|-------------|---------|------------|---------------|--------|-----------|
| Répartition | 72,81 % | 9,15 %     | 7,13 %        | 6,44 % | 4,47 %    |

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Monétaires | Obligations | Mixte  |
|-----------------|---------|------------|-------------|--------|
| Répartition     | 45,75 % | 28,35 %    | 18,77 %     | 7,13 % |

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 individuel(s) 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