

# PROFIL CARTE BLANCHE 100%

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. L'objectif des allocations "Carte Blanche" est la recherche de performance par une allocation dynamique entre les différentes classes d'actifs des marchés de taux et actions tout en veillant à une diversification des risques. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

## CARACTÉRISTIQUES

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

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

**Date de création :** 06/01/2015

**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

Fin juin, nous avons encore allégé les actions et vendu les obligations convertibles. Nous avons accentué le biais value de la poche actions qui nous semble plus protecteur que le style croissance. A contrario, nous avons renforcé le monétaire. Nous avons réduit la durée de la poche obligataire en privilégiant des fonds investissant dans des obligations courtes voire positionnés pour profiter d'une remontée des taux obligataires.

Source : LAZARD FRERES GESTION

**LAZARD**  
FRÈRES GESTION

## INDICE 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

## PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE <sup>(2)</sup>

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Performance annuelle</b>	10,51 %	1,53 %	16,82 %	-8,62 %	9,44 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
<b>Performance</b>	-9,32 %	-7,39 %	7,60 %	10,95 %	35,27 %
<b>Volatilité annualisée <sup>(3)</sup></b>	6,48 %	6,59 %	12,46 %	10,92 %	11,16 %
<b>Perte maximale <sup>(4)</sup></b>	9,89 %	10,89 %	26,04 %	26,04 %	26,04 %

Source : QUANTALYS

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) 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 06/01/2015, 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
CPR MONETAIRE ESG P	FR0010745216	39,57 %
LAZARD EURO SHORT DURATION IC	FR0000027609	19,60 %
SHELCHER SHORT TERM ESG P	FR0011198332	12,53 %
TOCQUEVILLE VALUE AMERIQUE ISR	FR0010547059	6,41 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	5,49 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	International	Asie	Emergents
Répartition	86,06 %	6,41 %	4,57 %	2,51 %	0,45 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Monétaire	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	52,10 %	22,61 %	20,72 %	4,57 %

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 1 175 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

# PROFIL PATRIMOINE 100%

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. L'objectif des allocations "Patrimoine" est la recherche d'un rendement supérieur aux obligations pour une volatilité du même ordre grâce à la diversification des classes d'actifs. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

## CARACTÉRISTIQUES

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

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

**Date de création** : 06/01/2015

**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

Fin juin, nous avons encore allégé les actions et vendu les obligations convertibles. Nous avons accentué le biais value de la poche actions qui nous semble plus protecteur que le style croissance. A contrario, nous avons renforcé le monétaire. Nous avons réduit la durée de la poche obligataire en privilégiant des fonds investissant dans des obligations courtes voire positionnés pour profiter d'une remontée des taux obligataires.

Source : LAZARD FRERES GESTION

**LAZARD**  
FRÈRES GESTION

## INDICE 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

## PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE <sup>(2)</sup>

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Performance annuelle</b>	5,96 %	3,00 %	10,08 %	-5,30 %	5,92 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
<b>Performance</b>	-7,36 %	-6,56 %	4,44 %	6,91 %	23,12 %
<b>Volatilité annualisée <sup>(3)</sup></b>	4,10 %	4,24 %	8,00 %	7,01 %	7,31 %
<b>Perte maximale <sup>(4)</sup></b>	7,70 %	8,56 %	17,26 %	17,26 %	17,26 %

Source : QUANTALYS

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DIC (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur) ou le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) 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 06/01/2015, 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
CPR MONETAIRE ESG P	FR0010745216	35,60 %
SCHELCHER SHORT TERM ESG P	FR0011198332	19,81 %
LAZARD EURO SHORT DURATION IC	FR0000027609	19,80 %
LAZARD EURO CREDIT SRI	FR0010751008	7,56 %
LAZARD PATRIMOINE RC EUR	FR0012355139	4,57 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	International	Etats-Unis	Asie	Emergents
Répartition	90,26 %	4,57 %	3,56 %	1,16 %	0,45 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Monétaires	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	55,41 %	28,51 %	11,51 %	4,57 %

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 1 175 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

## PROFIL CARTE BLANCHE 25%

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

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 75 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 25 % en unités de compte. L'objectif des allocations "Carte Blanche" est la recherche de performance par une allocation dynamique entre les différentes classes d'actifs des marchés de taux et actions tout en veillant à une diversification des risques. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

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

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

**Date de création :** 06/01/2015

**Part cible de fonds en euros :** 75,00 %

**Part cible en unités de compte :** 25,00 %

**Durée de détention recommandée :** 3 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

Fin juin, nous avons encore allégé les actions et vendu les obligations convertibles. Nous avons accentué le biais value de la poche actions qui nous semble plus protecteur que le style croissance. A contrario, nous avons renforcé le monétaire. Nous avons réduit la durée de la poche obligataire en privilégiant des fonds investissant dans des obligations courtes voire positionnés pour profiter d'une remontée des taux obligataires.

Source : LAZARD FRERES GESTION

**LAZARD**  
FRÈRES GESTION

### INDICE 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

### PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE <sup>(2)</sup>

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Performance annuelle</b>	3,78 %	1,93 %	5,33 %	-0,70 %	3,82 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
<b>Performance</b>	-2,37 %	-1,27 %	5,38 %	9,40 %	20,62 %
<b>Volatilité annualisée <sup>(3)</sup></b>	1,57 %	1,65 %	3,08 %	2,71 %	2,75 %
<b>Perte maximale <sup>(4)</sup></b>	2,52 %	2,67 %	6,80 %	6,80 %	6,80 %

Source : QUANTALYS

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DIC (Document d'Informations Clés) pour l'Investisseur ou le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) 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 06/01/2015, 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
CPR MONETAIRE ESG P	FR0010745216	9,89 %
LAZARD EURO SHORT DURATION IC	FR0000027609	4,90 %
SHELCHER SHORT TERM ESG P	FR0011198332	3,13 %
TOCQUEVILLE VALUE AMERIQUE ISR	FR0010547059	1,60 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	1,37 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	International	Asie	Emergents
Répartition	86,06 %	6,41 %	4,57 %	2,51 %	0,45 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Monétaire	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	52,10 %	22,61 %	20,72 %	4,57 %

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 1 175 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

## PROFIL PATRIMOINE 25%

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

### CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

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

Date de création : 06/01/2015

Part cible de fonds en euros : 75,00 %

Part cible en unités de compte : 25,00 %

Durée de détention recommandée : 3 ans

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

La répartition cible de cette allocation est de 75 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 25 % en unités de compte. L'objectif des allocations "Patrimoine" est la recherche d'un rendement supérieur aux obligations pour une volatilité du même ordre grâce à la diversification des classes d'actifs. Tout ou partie 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

Fin juin, nous avons encore allégé les actions et vendu les obligations convertibles. Nous avons accentué le biais value de la poche actions qui nous semble plus protecteur que le style croissance. A contrario, nous avons renforcé le monétaire. Nous avons réduit la durée de la poche obligataire en privilégiant des fonds investissant dans des obligations courtes voire positionnés pour profiter d'une remontée des taux obligataires.

Source : LAZARD FRERES GESTION



### INDICE 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

### PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE <sup>(2)</sup>

	2021	2020	2019	2018	2017
Performance annuelle	2,58 %	2,07 %	3,70 %	0,13 %	2,96 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
Performance	-1,86 %	-1,07 %	4,21 %	7,87 %	17,10 %
Volatilité annualisée <sup>(3)</sup>	1,00 %	1,07 %	1,99 %	1,74 %	1,81 %
Perte maximale <sup>(4)</sup>	1,96 %	2,05 %	4,38 %	4,38 %	4,38 %

Source : QUANTALYS

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur) ou le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) 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 06/01/2015, 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	-	75,00 %
CPR MONETAIRE ESG P	FR0010745216	8,90 %
SHELCHER SHORT TERM ESG P	FR0011198332	4,95 %
LAZARD EURO SHORT DURATION IC	FR0000027609	4,95 %
LAZARD EURO CREDIT SRI	FR0010751008	1,89 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	International	Etats-Unis	Asie	Emergents
Répartition	90,26 %	4,57 %	3,56 %	1,16 %	0,45 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Monétaires	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	55,41 %	28,51 %	11,51 %	4,57 %

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 1 175 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).



## PROFIL CARTE BLANCHE 50%

DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 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. L'objectif des allocations "Carte Blanche" est la recherche de performance par une allocation dynamique entre les différentes classes d'actifs des marchés de taux et actions tout en veillant à une diversification des risques. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

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

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

**Date de création :** 06/01/2015

**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

Fin juin, nous avons encore allégé les actions et vendu les obligations convertibles. Nous avons accentué le biais value de la poche actions qui nous semble plus protecteur que le style croissance. A contrario, nous avons renforcé le monétaire. Nous avons réduit la durée de la poche obligataire en privilégiant des fonds investissant dans des obligations courtes voire positionnés pour profiter d'une remontée des taux obligataires.

Source : LAZARD FRERES GESTION

**LAZARD**  
FRÈRES GESTION

### INDICE 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

### PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE <sup>(2)</sup>

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Performance annuelle</b>	6,00 %	2,03 %	9,13 %	-3,37 %	5,68 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
<b>Performance</b>	-4,72 %	-3,32 %	6,42 %	10,37 %	26,06 %
<b>Volatilité annualisée <sup>(3)</sup></b>	3,17 %	3,29 %	6,19 %	5,43 %	5,53 %
<b>Perte maximale <sup>(4)</sup></b>	5,02 %	5,48 %	13,48 %	13,48 %	13,48 %

Source : QUANTALYS

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur) ou le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) 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 06/01/2015, 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
CPR MONETAIRE ESG P	FR0010745216	19,78 %
LAZARD EURO SHORT DURATION IC	FR0000027609	9,80 %
SHELCHER SHORT TERM ESG P	FR0011198332	6,27 %
TOCQUEVILLE VALUE AMERIQUE ISR	FR0010547059	3,20 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	2,75 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	International	Asie	Emergents
Répartition	86,06 %	6,41 %	4,57 %	2,51 %	0,45 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Monétaire	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	52,10 %	22,61 %	20,72 %	4,57 %

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 1 175 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

## PROFIL PATRIMOINE 50%

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. L'objectif des allocations "Patrimoine" est la recherche d'un rendement supérieur aux obligations pour une volatilité du même ordre grâce à la diversification des classes d'actifs. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

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

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

**Date de création :** 06/01/2015

**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

Fin juin, nous avons encore allégé les actions et vendu les obligations convertibles. Nous avons accentué le biais value de la poche actions qui nous semble plus protecteur que le style croissance. A contrario, nous avons renforcé le monétaire. Nous avons réduit la durée de la poche obligataire en privilégiant des fonds investissant dans des obligations courtes voire positionnés pour profiter d'une remontée des taux obligataires.

Source : LAZARD FRERES GESTION

**LAZARD**  
FRÈRES GESTION

### INDICE 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

### PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE <sup>(2)</sup>

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Performance annuelle</b>	3,59 %	2,47 %	5,83 %	-1,69 %	3,94 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
<b>Performance</b>	-3,72 %	-2,91 %	4,29 %	7,62 %	19,26 %
<b>Volatilité annualisée <sup>(3)</sup></b>	2,02 %	2,12 %	3,98 %	3,49 %	3,63 %
<b>Perte maximale <sup>(4)</sup></b>	3,90 %	4,26 %	8,80 %	8,80 %	8,80 %

Source : QUANTALYS

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) 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 06/01/2015, 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 %
CPR MONETAIRE ESG P	FR0010745216	17,80 %
SHELCHER SHORT TERM ESG P	FR0011198332	9,90 %
LAZARD EURO SHORT DURATION IC	FR0000027609	9,90 %
LAZARD EURO CREDIT SRI	FR0010751008	3,78 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	International	Etats-Unis	Asie	Emergents
Répartition	90,26 %	4,57 %	3,56 %	1,16 %	0,45 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Monétaires	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	55,41 %	28,51 %	11,51 %	4,57 %

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 1 175 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

## PROFIL CARTE BLANCHE 75%

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

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 25 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 75 % en unités de compte. L'objectif des allocations "Carte Blanche" est la recherche de performance par une allocation dynamique entre les différentes classes d'actifs des marchés de taux et actions tout en veillant à une diversification des risques. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

### CARACTÉRISTIQUES

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

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

**Date de création** : 06/01/2015

**Part cible de fonds en euros** : 25,00 %

**Part cible en unités de compte** : 75,00 %

**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

Fin juin, nous avons encore allégé les actions et vendu les obligations convertibles. Nous avons accentué le biais value de la poche actions qui nous semble plus protecteur que le style croissance. A contrario, nous avons renforcé le monétaire. Nous avons réduit la durée de la poche obligataire en privilégiant des fonds investissant dans des obligations courtes voire positionnés pour profiter d'une remontée des taux obligataires.

Source : LAZARD FRERES GESTION



### INDICE 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

### PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE <sup>(2)</sup>

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Performance annuelle</b>	8,22 %	1,90 %	12,95 %	-6,00 %	7,56 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
<b>Performance</b>	-7,11 %	-5,46 %	7,06 %	10,79 %	30,85 %
<b>Volatilité annualisée <sup>(3)</sup></b>	4,86 %	4,96 %	9,31 %	8,17 %	8,33 %
<b>Perte maximale <sup>(4)</sup></b>	7,57 %	8,31 %	19,89 %	19,89 %	19,89 %

Source : QUANTALYS

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur) ou le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) 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 06/01/2015, 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
CPR MONETAIRE ESG P	FR0010745216	29,68 %
LAZARD EURO SHORT DURATION IC	FR0000027609	14,70 %
SHELCHER SHORT TERM ESG P	FR0011198332	9,40 %
TOCQUEVILLE VALUE AMERIQUE ISR	FR0010547059	4,80 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	4,12 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	International	Asie	Emergents
Répartition	86,06 %	6,41 %	4,57 %	2,51 %	0,45 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Monétaire	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	52,10 %	22,61 %	20,72 %	4,57 %

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 1 175 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

## PROFIL PATRIMOINE 75%

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

### CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

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

Date de création : 06/01/2015

Part cible de fonds en euros : 25,00 %

Part cible en unités de compte : 75,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

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

La répartition cible de cette allocation est de 25 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 75 % en unités de compte. L'objectif des allocations "Patrimoine" est la recherche d'un rendement supérieur aux obligations pour une volatilité du même ordre grâce à la diversification des classes d'actifs. Tout ou partie 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

Fin juin, nous avons encore allégé les actions et vendu les obligations convertibles. Nous avons accentué le biais value de la poche actions qui nous semble plus protecteur que le style croissance. A contrario, nous avons renforcé le monétaire. Nous avons réduit la durée de la poche obligataire en privilégiant des fonds investissant dans des obligations courtes voire positionnés pour profiter d'une remontée des taux obligataires.

Source : LAZARD FRERES GESTION



### INDICE 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

### PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE <sup>(2)</sup>

	2021	2020	2019	2018	2017
Performance annuelle	4,58 %	2,77 %	7,95 %	-3,51 %	4,93 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
Performance	-5,54 %	-4,75 %	4,23 %	7,14 %	21,10 %
Volatilité annualisée <sup>(3)</sup>	3,05 %	3,18 %	5,98 %	5,24 %	5,46 %
Perte maximale <sup>(4)</sup>	5,81 %	6,43 %	13,09 %	13,09 %	13,09 %

Source : QUANTALYS

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) 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 06/01/2015, 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
CPR MONETAIRE ESG P	FR0010745216	26,70 %
FONDS EN EUROS	-	25,00 %
SHELCHER SHORT TERM ESG P	FR0011198332	14,85 %
LAZARD EURO SHORT DURATION IC	FR0000027609	14,85 %
LAZARD EURO CREDIT SRI	FR0010751008	7,56 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	International	Etats-Unis	Asie	Emergents
Répartition	90,26 %	4,57 %	3,56 %	1,16 %	0,45 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Monétaires	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	55,41 %	28,51 %	11,51 %	4,57 %

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 1 175 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).