

Profil équilibré – « Pilotage équilibré » – Budget de volatilité : 10 %

L'objectif d'investissement est, au départ, une croissance du capital générée de façon équilibrée entre des investissements en actions et en obligations. L'allocation est évolutive, la part risquée (actions) diminue en cours de vie du contrat et est nulle à l'échéance.

Le risque est géré par l'intermédiaire de fonds diversifiés ayant un budget de volatilité⁽³⁾ prédéfini. La volatilité de ce profil est comprise entre

10 % et 0 % (la dernière année). Des compléments de performance sont recherchés en allouant une partie des actifs sur un fonds investi en obligations liées à l'inflation et sur un fonds actions investi dans des actions européennes sélectionnées pour leur volatilité plus faible.

Sur certaines périodes, les performances peuvent être négatives et le niveau de volatilité des performances n'est pas garanti.

Horizon de placement en années	Fonds euros	SLF (Lux) Vitality R	SLF (F) Global Inflation P	SLF (Lux) Harmony R	SLF (Lux) Prudent R	SLF (F) Equity EuroZone Minimum Volatility P	Eres Multigestion PME
30	0 %	15 %	0 %	60 %	10 %	5 %	10 %
29	0 %	15 %	0 %	60 %	10 %	5 %	10 %
28	0 %	15 %	0 %	60 %	10 %	5 %	10 %
27	0 %	15 %	0 %	60 %	10 %	5 %	10 %
26	0 %	15 %	0 %	60 %	10 %	5 %	10 %
25	0 %	10 %	10 %	70 %	0 %	0 %	10 %
24	0 %	10 %	10 %	70 %	0 %	0 %	10 %
23	0 %	10 %	10 %	70 %	0 %	0 %	10 %
22	0 %	10 %	10 %	70 %	0 %	0 %	10 %
21	0 %	10 %	10 %	70 %	0 %	0 %	10 %
20	0 %	5 %	5 %	70 %	10 %	0 %	10 %
19	0 %	0 %	5 %	65 %	20 %	0 %	10 %
18	0 %	0 %	5 %	65 %	20 %	0 %	10 %
17	0 %	0 %	5 %	60 %	25 %	0 %	10 %
16	0 %	0 %	5 %	60 %	25 %	0 %	10 %
15	0 %	0 %	5 %	56 %	30 %	0 %	9 %
14	0 %	0 %	5 %	56 %	30 %	0 %	9 %
13	5 %	0 %	0 %	52 %	34 %	0 %	9 %
12	5 %	0 %	0 %	40 %	48 %	0 %	7 %
11	5 %	0 %	0 %	36 %	52 %	0 %	7 %
10	5 %	0 %	0 %	42 %	50 %	0 %	3 %
9	10 %	0 %	0 %	42 %	45 %	0 %	3 %
8	20 %	0 %	0 %	32 %	45 %	0 %	3 %
7	30 %	0 %	0 %	30 %	40 %	0 %	0 %
6	40 %	0 %	0 %	20 %	40 %	0 %	0 %
5	50 %	0 %	0 %	10 %	40 %	0 %	0 %
4	60 %	0 %	0 %	10 %	30 %	0 %	0 %
3	70 %	0 %	0 %	5 %	25 %	0 %	0 %
2	80 %	0 %	0 %	0 %	20 %	0 %	0 %
1	90 %	0 %	0 %	0 %	10 %	0 %	0 %
0	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %

(3) La volatilité mesure l'ampleur des fluctuations de la valeur d'un actif. Elle se calcule mathématiquement par l'écart type des rentabilités de l'actif. La volatilité est une mesure du risque d'un actif. En effet, une volatilité élevée signifie que la valeur de l'actif peut varier très fortement sur une courte période à la baisse comme à la hausse.