

PROFIL EQUILIBRE

DIGITAL CAPI PRIME N°2266 ET DIGITAL VIE PRIME N°2265

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte exclusivement (100 %) investies en supports ETF labellisés ISR France, de la gamme Amundi. L'exposition "actions" du profil ciblera 50 % en se maintenant dans la fourchette 30 % - 70 %, et le solde sera réparti en supports "obligations".

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : AMUNDI

Frais : + 0,70 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 27/06/2022

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Niveau de risque ⁽¹⁾ cible : **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7**

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

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

COMMENTAIRE DE 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

Le trimestre a été dominé par un regain de tensions géopolitiques. Jusqu'à la fin février, la dynamique mondiale restait globalement positive: l'inflation décélérait et les investisseurs tablaient sur une reprise des baisses de taux des banques centrales, tandis que les indicateurs avancés et le marché du travail étaient bien orientés aux Etats Unis et en Europe. La guerre en Iran et le choc pétrolier ont changé les perspectives en mars.

Les marchés financiers ont connu deux phases: janvier-février a vu une baisse du dollar et des taux d'intérêt, et une surperformance des actions européennes et asiatiques par rapport aux Etats Unis. En mars, le déclenchement des hostilités en Iran a inversé ces tendances, provoquant une forte hausse de la volatilité et un choc énergétique, susceptible de remettre en cause la trajectoire de l'inflation, de la croissance et des politiques monétaires.

Source : AMUNDI

NIVEAU DE RISQUE ⁽¹⁾ DU PROFIL

1 **2** **3** **4** **5** **6** **7**

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

Source : AMUNDI

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE ⁽²⁾

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	2,94 %	6,79 %	10,21 %	-	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-2,34 %	2,96 %	13,80 %	-	11,11 %	2,80 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	7,69 %	7,44 %	6,44 %	-	7,27 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	6,00 %	6,40 %	9,49 %	-	10,11 %	-

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) DIGITAL CAPI PRIME ET DIGITAL VIE PRIME 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 27/06/2022, 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
AMUNDI LABEL ISR CREDIT EUR ETF	FR001400SDP3	33,74 %
AMUNDI MSCI EUR CLIM PAB ETF DR	LU1861137484	10,67 %
AMUNDI EURO CORP ESG ETF DR	LU1437018168	10,23 %
AMUNDI EURO AGGREGATE ESG ETF DR	LU2182388236	9,22 %
AMUNDI LABEL ISR ACT EUROPE ETF	FR001400SDI8	6,85 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	North America	EMU	Europe ex-EMU	Emerging Countries	Japan	Autre
Répartition	33,46 %	23,66 %	20,42 %	12,30 %	9,11 %	1,05 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Financials	Information Technology	Industrials	Health Care	Consumer Discretionary
Répartition	31,81 %	18,97 %	17,55 %	13,53 %	10,61 %	7,53 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Obligations	Actions	Cash
Répartition	53,19 %	46,81 %	0,00 %

Source : AMUNDI

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 DYNAMIQUE

DIGITAL CAPI PRIME N°2266 ET DIGITAL VIE PRIME N°2265

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte exclusivement (100 %) investies en supports ETF labellisés ISR France, de la gamme Amundi. L'exposition "actions" du profil ciblera 80 % en se maintenant dans la fourchette 60 % - 100 % et le solde sera réparti en supports "obligations".

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : AMUNDI

Frais : + 0,70 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 27/06/2022

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Niveau de risque ⁽¹⁾ cible : **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7**

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

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

COMMENTAIRE DE 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

Le trimestre a été dominé par un regain de tensions géopolitiques. Jusqu'à la fin février, la dynamique mondiale restait globalement positive: l'inflation décélérait et les investisseurs tablaient sur une reprise des baisses de taux des banques centrales, tandis que les indicateurs avancés et le marché du travail étaient bien orientés aux Etats Unis et en Europe. La guerre en Iran et le choc pétrolier ont changé les perspectives en mars.

Les marchés financiers ont connu deux phases: janvier-février a vu une baisse du dollar et des taux d'intérêt, et une surperformance des actions européennes et asiatiques par rapport aux Etats Unis. En mars, le déclenchement des hostilités en Iran a inversé ces tendances, provoquant une forte hausse de la volatilité et un choc énergétique, susceptible de remettre en cause la trajectoire de l'inflation, de la croissance et des politiques monétaires.

Source : AMUNDI

NIVEAU DE RISQUE ⁽¹⁾ DU PROFIL

1 **2** **3** **4** **5** **6** **7**

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

Source : AMUNDI

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE ⁽²⁾

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	3,82 %	8,67 %	13,08 %	-	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-2,88 %	3,76 %	17,67 %	-	15,49 %	3,84 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	9,88 %	10,51 %	8,88 %	-	9,80 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	7,54 %	9,20 %	13,15 %	-	13,15 %	-

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) DIGITAL CAPI PRIME ET DIGITAL VIE PRIME 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 27/06/2022, 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
AMUNDI LABEL ISR CREDIT EUR ETF	FR001400SDP3	20,67 %
AMUNDI LABEL ISR ACT EUROPE ETF	FR001400SDI8	14,84 %
AMUNDI MSCI EUR CLIM PAB ETF DR	LU1861137484	12,74 %
AMUNDI LABEL ISR ACT USA ETF H C	FR001400SDO6	11,73 %
AMUNDI MSCI EUROPE ESG SELECTION	LU1940199711	8,88 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	EMU	Europe Ex-EMU	North America	Emerging Country	Japan	Autres
Répartition	33,88 %	25,00 %	23,93 %	9,34 %	7,00 %	0,85 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Financials	IT	Industrials	Health Care	Consumer Discretionary
Répartition	30,97 %	19,38 %	17,58 %	13,71 %	10,84 %	7,52 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Obligations	Cash
Répartition	68,98 %	31,02 %	0,00 %

Source : AMUNDI

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