

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

Malgré la guerre commerciale et les risques géopolitiques, la dynamique économique est restée solide. La croissance américaine a été révisée à la hausse. Malgré une inflation loin de sa cible, la Fed a baissé ses taux en anticipant une détérioration du marché du travail. En Europe, la croissance se maintient à un rythme plus modéré, alors que l'inflation est proche de l'objectif de la BCE. L'Asie reste la région la plus dynamique. Sur les marchés, le dollar s'est stabilisé, après la forte chute du début d'année, tandis que l'or bat des records. Les actions et le crédit performant avec une surperformance notable des émergents, et on note une divergence des taux d'intérêt globalement baissiers aux Etats-Unis et en hausse en Europe.

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⁾

	2024	2023	2022	2021	2020
Performance annuelle	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	1,32 %	1,51 %	19,68 %	-	11,99 %	3,47 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	7,30 %	6,80 %	6,61 %	-	7,32 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	9,45 %	9,49 %	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 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	29,39 %
AMUNDI EURO AGGREGATE ESG ETF DR	LU2182388236	14,45 %
AMUNDI MSCI EUROPE ESG SELECTION	LU1940199711	11,37 %
AMUNDI EURO CORP ESG ETF DR	LU1437018168	9,81 %
AMUNDI MSCI EUR CLIM PAB ETF DR	LU1861137484	8,14 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Autre	North America	EMU	Europe ex-EMU	Emerging Countries	Japan
Répartition	54,33 %	14,04 %	12,84 %	11,41 %	3,78 %	3,60 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Financials	Information Technology	Industrials	Health Care	Consumer Discretionary
Répartition	65,07 %	9,49 %	7,72 %	7,59 %	5,46 %	4,67 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Cash	Actions	Obligations
Répartition	53,85 %	46,15 %	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

Malgré la guerre commerciale et les risques géopolitiques, la dynamique économique est restée solide. La croissance américaine a été révisée à la hausse. Malgré une inflation loin de sa cible, la Fed a baissé ses taux en anticipant une détérioration du marché du travail. En Europe, la croissance se maintient à un rythme plus modéré, alors que l'inflation est proche de l'objectif de la BCE. L'Asie reste la région la plus dynamique. Sur les marchés, le dollar s'est stabilisé, après la forte chute du début d'année, tandis que l'or bat des records. Les actions et le crédit performant avec une surperformance notable des émergents, et on note une divergence des taux d'intérêt globalement baissiers aux Etats-Unis et en hausse en Europe.

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⁾

	2024	2023	2022	2021	2020
Performance annuelle	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	1,52 %	1,41 %	25,73 %	-	16,28 %	4,65 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	10,39 %	9,53 %	9,01 %	-	9,89 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	13,15 %	13,15 %	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	24,27 %
AMUNDI MSCI EUROPE ESG SELECTION	LU1940199711	13,31 %
AMUNDI MSCI EUR CLIM PAB ETF DR	LU1861137484	13,11 %
AMUNDI LABEL ISR ACT USA ETF H C	FR001400SDO6	10,19 %
AMUNDI MSCI WORLD PAB ETF ACC	IE000CL68Z69	10,17 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Autres	North America	EMU	Europe Ex-EMU	Emerging Country	Japan
Répartition	34,41 %	22,08 %	17,35 %	15,64 %	6,10 %	4,42 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Financials	IT	Industrials	Health Care	Consumer Discretionary
Répartition	49,84 %	13,32 %	11,92 %	10,54 %	7,68 %	6,70 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Obligations	Cash
Répartition	66,04 %	33,96 %	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