

PROFIL EQUILIBRE

PREFON-VIE RESPONSABLE N 3199

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 40 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 60 % en unités de compte. Toute ou partie de la part en unités de compte pourra être partiellement investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : ARKEA ASSET MANAGEMENT

Frais : + 0,35 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 02/07/2018

Part cible de fonds en euros : 40,00 %

Part cible en unités de compte : 60,00 %

Durée de détention recommandée : 6 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

Le 1er trimestre 2026 a été caractérisé par une volatilité due aux craintes d'une perturbation liée à l'IA dans le secteur des logiciels et à l'opération Epic Fury contre l'Iran le 28 février dernier. L' conomie mondiale a été frappée par l'embrasement au Moyen-Orient. Le blocage du détroit d'Ormuz et les frappes sur les capacités de production ont provoqué une envolée historique des prix des hydrocarbures, suscitant des craintes de rebond inflationniste et de dégradation des perspectives de croissance. Avec la faible visibilité actuelle, nous privilégions la diversification internationale via la dette émergente entrée en portefeuille sur ce trimestre et un arbitrage sur les actions mondiales. Nous maintenons la neutralité en actions.

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

NIVEAU DE RISQUE ⁽¹⁾ DU PROFIL



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

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

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	6,78 %	4,56 %	5,23 %	-7,29 %	4,06 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-1,01 %	5,10 %	12,98 %	10,95 %	23,03 %	2,71 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	6,46 %	6,09 %	5,04 %	5,28 %	5,85 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	4,33 %	4,69 %	6,89 %	11,67 %	12,47 %	-

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) PREFON-VIE RESPONSABLE 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 02/07/2018, 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	-	40,50 %
JPM EUROPE SUSTAINABLE EQUITY A	LU1529808336	7,92 %
M&G EUROP STRATEGIC EUR A ACC	LU1670707527	6,95 %
CARMIGNAC PORTFOLIO FLEX BOND A	LU0336084032	5,54 %
ALLIANZ VALEURS DURABLES R C	FR0000017329	5,42 %

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

■ EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe (Hors Zone Euro)	Europe (Zone Euro)	Emergents	Monde	Japon
Répartition	46,58 %	36,01 %	8,47 %	5,58 %	3,36 %

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

■ EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Obligations	Diversifiés
Répartition	75,06 %	19,43 %	5,51 %

Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT

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