SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

# RAPPORT AU 30/09/2026

# PROFIL DYNAMIQUE

*PREFON-VIE RESPONSABLE N°3199*

## OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être partiellement investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance. La société de gestion agit en tant que conseiller en allocation pour Suravenir et ne fournit aucun conseil en investissement ni aucune recommandation aux mandants. Les données fournies à Suravenir dans le cadre de ce rapport sont uniquement indicatives.

## 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 :*** 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 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.

ARKEA ASSET MANAGEMENT

## COMMENTAIRE DE GESTION

Du fait des pressions politiques, des impacts sur les rendements obligataires et une sensibilité plus forte au risque énergétique, nous devenons plus prudents sur l'Europe et avons réduit son exposition au profit des valorisations des zones Monde et Emergents qui deviennent plus attractives.

*Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT*

## 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 : ARKEA ASSET MANAGEMENT*

*1) Le SRI (ou « Summary Risk Indicator » ou « Indicateur Synthétique de Risque ») est un indicateur de risque permettant à l'investisseur d'avoir une idée du risque de pertes liées aux performances futures du produit sur la durée de vie recommandée. Cet indicateur est basé sur une échelle allant de 1 à 7, du niveau de risque le plus faible (ce qui ne veut pas dire qu'il n'y a pas risque), au plus élevé et combine deux types de risque : le risque de marché et le risque de crédit.*

## PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Performance annuelle** | 11,20 % | 6,37 % | 8,56 % | -14,06 % | 7,39 % |

*Source : QUANTALYS*

| | Depuis le 1er janvier | 1 an | 3 ans | 5 ans | Cumulé depuis la création | Annualisé depuis la création |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Performance** | 10,72 % | 14,90 % | 37,54 % | 26,13 % | 50,39 % | 5,06 % |
| **Volatilité annualisée (3)** | 11,79 % | 11,18 % | 10,73 % | 10,85 % | 11,30 % | - |
| **Perte maximale (4)** | 8,68 % | 8,68 % | 14,34 % | 21,32 % | 22,80 % | - |

*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.*

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING

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.

## PRINCIPALES POSITIONS

| Nom du support | Code ISIN | Poids |
|---|---|---|
| ALLIANZ VALEURS DURABLES R C | FR0000017329 | 10,53 % |
| ARKEA INDICIEL PAB EUROPE P | FR001400IMZ4 | 9,99 % |
| M&G EUROP STRATEGIC EUR A ACC | LU1670707527 | 8,95 % |
| CARMIGNAC EMERGENTS A | FR0010149302 | 8,83 % |
| BLACKROCK ADVANTAGE EUROPE EQ D | IE00BDFD9C92 | 8,47 % |

*Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT*

## EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

| Zone/Pays | Europe (Hors Zone Euro) | Europe (Zone Euro) | Monde | Emergents | JAPON : |
|---|---|---|---|---|---|
| Répartition | 38,92 % | 31,09 % | 12,97 % | 11,82 % | 5,20 % |

*Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT*

## EXPOSITION SECTORIELLE

| Secteur | Label ISR | Non analysé Recherche ESG | Label ESG Lux Flag | Label Towards Sustainability |
|---|---|---|---|---|
| Répartition | 60,11 % | 36,90 % | 2,99 % | 0,00 % |

*Source : ARKEA ASSET MANAGEMENT*

## EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

| Classe d'actifs | Actions | Obligations | DIVERSIFIES : |
|---|---|---|---|
| Répartition | 90,01 % | 7,99 % | 2,00 % |

*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