

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. L'exposition actions pourra atteindre 100 %. La part actions sera majoritairement investie sur les grands enjeux du moment : évolution du mode de vie des seniors, digitalisation de l'économie, énergies propres, l'automatisation et les sociétés en transitions. Chaque année, Financière de l'Arc s'engage à verser à une ou plusieurs associations caritatives la totalité de sa rémunération issue des frais de gestion du profil.

PROFIL CONVICTION ENJEUX D'AVENIR

PERTINENCE RETRAITE N°6037

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : FINANCIERE DE L'ARC

Frais : + 0,50 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 27/10/2020

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 5 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.



COMMENTAIRE DE GESTION

Le trimestre a commencé avec le "Liberation Day" de Donald Trump, marqué par l'annonce de droits de douane "réciproques" visant les partenaires commerciaux des Etats-Unis. Les marchés, d'abord secoués, ont rebondi après la suspension de certaines mesures et l'octroi d'exemptions sectorielles. Une désescalade progressive s'est amorcée, avant un mois de juin chahuté entre avancées commerciales et tensions géopolitiques. La BCE a procédé à une huitième baisse de taux en un an, ramenant le taux de dépôt à 2 %. Le conflit entre Israël et l'Iran a ravivé les craintes sur le détroit d'Ormuz, aussitôt dissipées après la signature d'un cessez-le-feu. Wall Street a atteint de nouveaux records, porté par les valeurs technologiques.

Source : FINANCIERE DE L'ARC

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 : FINANCIERE DE L'ARC

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	10,53 %	10,23 %	-17,85 %	9,45 %	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-2,40 %	-0,41 %	19,71 %	-	14,67 %	2,96 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	14,64 %	13,09 %	11,80 %	-	11,89 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	15,13 %	15,13 %	15,13 %	-	23,59 %	-

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) PERTINENCE RETRAITE 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 27/10/2020, 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
ARC ACTIONS SANTE INNOVANTE A	FR0007028063	12,12 %
LOOMIS SAYLES U.S. GEF	LU1435385593	8,26 %
TERROIRS AVENIR MONDE AGRICOLE R	FR00140092S0	7,02 %
AMUNDI MSCI WRLD SRI PAB ETF ACC	IE000Y77LGG9	7,02 %
AMUNDI ACTIONS USA ISR P	FR0010153320	6,09 %

Source : FINANCIERE DE L'ARC

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Amérique	Europe	Asie	Afrique - Moyen-Orient
Répartition	53,28 %	40,48 %	5,41 %	0,83 %

Source : FINANCIERE DE L'ARC

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Soins de la santé	Services financiers	Valeurs industrielles	Technologie	Énergie
Répartition	30,05 %	19,98 %	15,25 %	13,62 %	12,24 %	8,86 %

Source : FINANCIERE DE L'ARC

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaire	Obligations convertibles	Autres	Obligations
Répartition	87,81 %	9,65 %	2,14 %	0,21 %	0,19 %

Source : FINANCIERE DE L'ARC

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 de groupe de type multisupport dont l'exécution est liée à la cessation de l'activité professionnelle 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 1 235 000 000 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