

PROFIL CONVICTION MONDE

PERTINENCE RETRAITE N°6037

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. L'allocation du profil pourra être positionnée sur toutes classes d'actifs et toutes zones géographiques. Cette répartition variera de manière importante. L'exposition actions du profil pourra atteindre 100 % de manière à adopter une position très défensive en cas de perspectives défavorables ou à l'inverse de bénéficier d'une exposition maximale en cas de perspectives favorables.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

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 : 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.

LAZARD
 FRÈRES GESTION

COMMENTAIRE DE GESTION

Au cours du trimestre, les marchés financiers ont été marqués par une alternance de tensions et d'apaisements, principalement liés aux enjeux géopolitiques (guerre Israël/Iran) et commerciaux (droits de douane instaurés par l'administration Trump). La volatilité a atteint des niveaux élevés, notamment sur les marchés américains. Cependant, l'annonce d'une trêve commerciale entre les États-Unis et la Chine ainsi que des signaux constructifs en matière de politique internationale ont favorisé un rebond significatif des actifs risqués. Nous avons maintenu l'allocation en place en conservant un positionnement prudent, c'est à dire une exposition aux actions dans la partie basse des marges de manoeuvre.

Source : LAZARD FRERES GESTION

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 : LAZARD FRERES GESTION

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	2,29 %	2,94 %	-10,93 %	9,63 %	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	1,22 %	3,76 %	7,55 %	-	12,85 %	2,61 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	6,42 %	5,23 %	4,09 %	-	5,85 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	6,59 %	6,59 %	6,59 %	-	14,47 %	-

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) 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
CPR EURO GOV ISR	FR0010376020	17,92 %
GROUPAMA EURO GOVIES NC	FR0012726511	17,89 %
LAZARD EUR SHORT DIRATION SRI IC	FR0000027609	14,48 %
LAZARD JAPON R	FR0010734491	9,36 %
LAZARD PATRIMOINE RC EUR	FR0012355139	7,20 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Asie	Etats-Unis	International	Emergents
Répartition	71,18 %	9,36 %	7,53 %	7,20 %	4,73 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Obligations	Actions	Mixte
Répartition	53,32 %	39,48 %	7,20 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

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