

PROFIL ÉQUILIBRE

PRÉFON-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. Le profil de gestion Équilibre a pour objectif de rechercher la performance au moyen de l'univers d'investissement décrit ci-dessus. Tout 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 : Federal Finance Gestion

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 %

Part cible en unités de compte : 60 %

Durée de détention recommandée : 5 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. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION



- Dans ce contexte d'incertitudes, nous avons estimé que le portefeuille répondait de manière satisfaisante aux exigences du marché.
- Maintien de la sous exposition aux marchés d'actions, les valorisations étant tendues.
- Maintien des actifs de protection via l'or (Amundi CPR Gold), et les fonds à allocation flexible et réactive (BNPP Perspectives Court Terme, Federal Ethi Patrimoine).
- La poche obligataire garde une diversification géographique complète et équilibrée (Federal Oblig Internationales, SISF EM Debt), ainsi qu'un maintien de la sous sensibilité aux taux d'intérêts (Epargne Ethique Obligations).

INDICE DE RISQUE ⁽¹⁾ DU PROFIL



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

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE ⁽²⁾

	2019
Performance annuelle	10,29 %

Source : Quantalys.

	1 an	Depuis la création
Performance	10,29 %	4,72 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	3,08 %	4,11 %
Perte maximale ⁽⁴⁾	1,65 %	6,62 %

Source : Quantalys.

(1) L'indice de risque indiqué sur l'échelle 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. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur) ou le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du contrat Préfon-Vie Responsable N°3199 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.

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
Fonds en euros	-	39,70 %
BNP Paribas Perspectives Court Terme	FR0010146837	7,90 %
Sycomore Happy@Work R Eur Cao	LU1301026388	5,20 %
Federal Ethi-Patrimoine P	FR0013215969	4,90 %
Epargne Ethique Obligations C	FR0011045145	4,90 %

Source : Federal Finance 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.