APICIL EUROFLEX

Fonds en Euros - Reporting 2024 de gestion financière

APICIL Euroflex est un support libellé en euros à stratégie de performance.
(Capital garanti net de frais sur versement et minoré de frais de gestion annuel de 2%).

Disponible sur les contrats : INTENCIAL Liberalys Vie et INTENCIAL Liberalys Capi, et des contrats dédiés assurés par APICIL EPARGNE, INTENCIAL Gestion Privée II, INTENCIAL Gestion Privée II Capi assurés par APICIL LIFE (Contrats fermés à la commercialisation : INTENCIAL Archipel, INTENCIAL Archipel Capi et INTENCIAL Gestion Privée assurés par APICIL LIFE, Frontière Efficiente, Liberalys Vie, Performance Absolue Vie assurés par APICIL EPARGNE.)

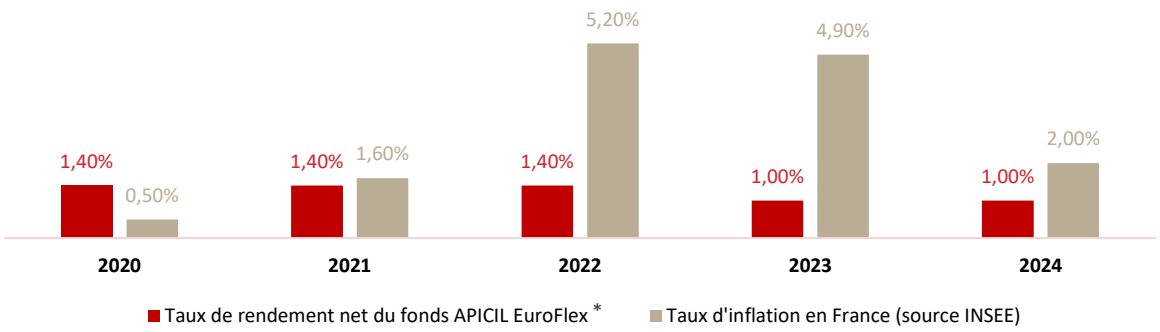
Contrats individuels d'assurance vie ou de capitalisation libellés en euros et/ou en unités de compte.

Fonds en euros d'APICIL Epargne

L'épargne collectée sur le fonds APICIL Euroflex représente un encours de près de 68 millions d'euros[1], et est investie pour près de 91,21 % en obligations.

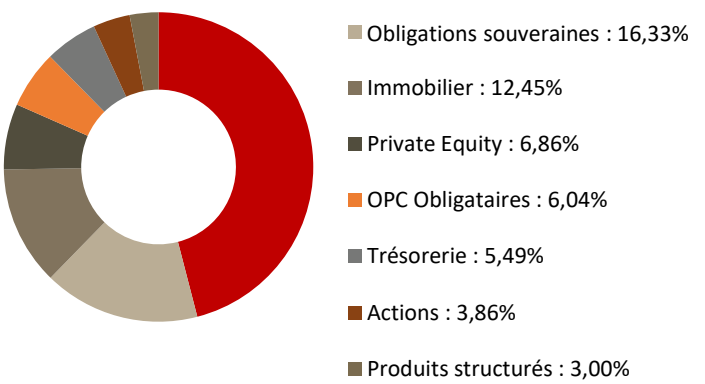
1: Au 31/12/2024 sur la base de la valeur de marché + coupons courus.

Historique des rendements nets d'APICIL Euroflex en %

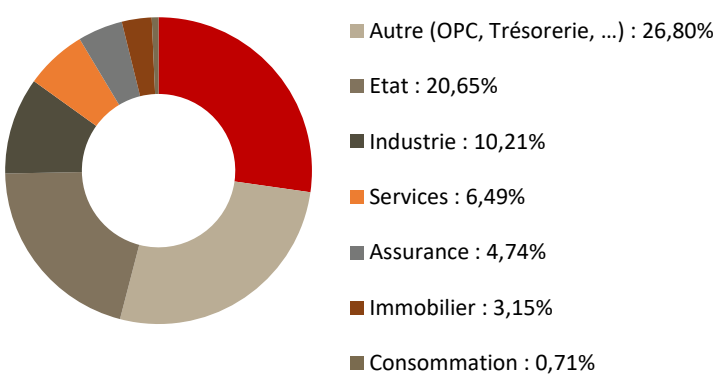


* Taux de rendement du fonds APICIL Euroflex des contrats précités, net de frais de gestion de 2%, brut de prélèvements sociaux et fiscaux appliqués au *prorata temporis*. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Répartition de l'encours ** par type d'actif



Répartition de l'encours ** par secteur d'activité



**Au 31/12/2024 sur la base de la valeur nette comptable.

Document publicitaire à caractère non contractuel.
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

APICIL EUROFLEX – Mars 2025
APICIL Epargne, Entreprise régie par le Code des Assurances, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 14 684 625 € dont le siège social est situé 51 boulevard Marius Vivier-Merle - 69003 Lyon, enregistrée au RCS de Lyon sous le numéro 440 839 942
APICIL Life est le nom de la succursale française de The OneLife Company S.A., entreprise d'assurance sur la vie de droit luxembourgeois dont le siège social se trouve au 38, Parc d'Activités de Capellen à L-8308 Capellen, Grand duché de Luxembourg, immatriculée au Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg section B n°34.402, au capital social de 50 200 525 €. Succursale pour la France : 51 rue de Londres, Paris 8ème, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro RCS 878 395 169

APICIL INTERNE

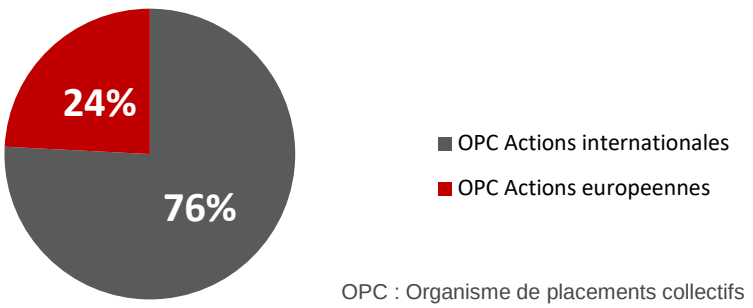
APICIL EUROFLEX

Fonds en Euros - Reporting 2024 de gestion financière

APICIL Euroflex est un support libellé en euros à stratégie de performance. (Capital garanti net de frais sur versement et minoré de frais de gestion annuel de 2%).

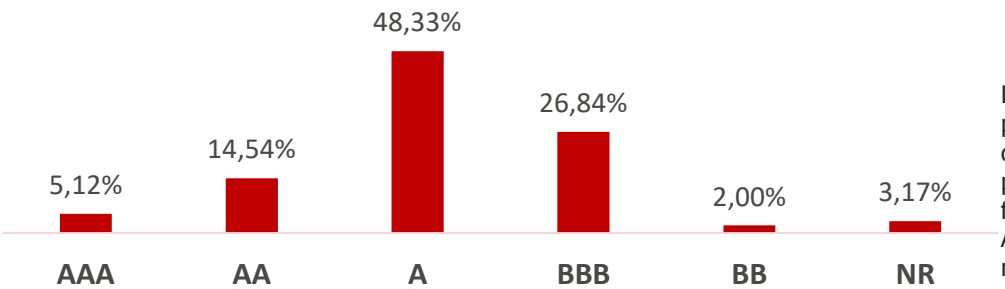
Fonds en euros d'APICIL Epargne

Répartition de la poche Actions par catégorie*



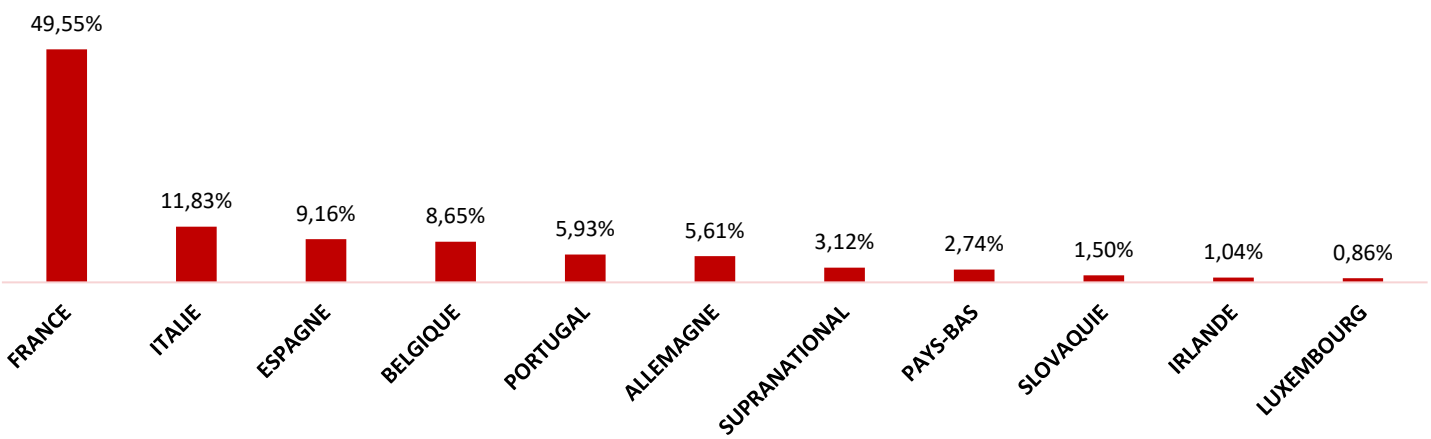
OPC : Organisme de placements collectifs

Répartition de l'encours obligataire** par notation des émetteurs :



La notation financière ou rating permet de mesurer la qualité de la signature de l'emprunteur par des techniques d'analyse financière et de scoring.
AAA constitue la meilleure notation possible.

Répartition géographique de la poche Obligations* (obligations d'Etat et obligations privées)



*Au 31/12/2024 sur la base de la valeur de marché. **Au 31/12/2024 sur la base de la valeur nette comptable.

Document publicitaire à caractère non contractuel.
Les performances passées ne préjugent pas des performances à venir.

APICIL EUROFLEX – Mars 2025
APICIL Epargne, Entreprise régie par le Code des Assurances, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 14 684 625 € dont le siège social est situé 51 boulevard Marius Vivier-Merle - 69003 Lyon, enregistrée au RCS de Lyon sous le numéro 440 839 942
APICIL Life est le nom de la succursale française de The OneLife Company S.A., entreprise d'assurance sur la vie de droit luxembourgeois dont le siège social se trouve au 38, Parc d'Activités de Capellen à L-8308 Capellen, Grand duché de Luxembourg, immatriculée au Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg section B n°34.402, au capital social de 50 200 525 €. Succursale pour la France : 51 rue de Londres, Paris 8ème, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro RCS 878 395 169

APICIL INTERNE

APICIL EURO GARANTI

Fonds en Euros - Reporting 2024 de gestion financière

APICIL Euroflex est un support libellé en euros à stratégie de performance. (Capital garanti net de frais sur versement et minoré de frais de gestion annuel de 2%).

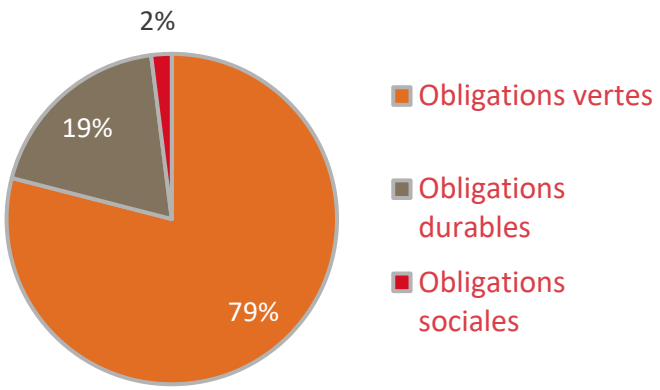
Critères extra-financier

Le groupe APICIL s'engage à investir dans des sociétés qui appliquent des pratiques responsables de leurs activités. Notre politique d'investissement socialement responsable se veut exigeante sur la bonne prise en compte des critères Environnementaux, Sociaux et de la qualité de la Gouvernance (ESG) des émetteurs dans lesquels nous investissons.

Retrouvez toutes les informations en matière de durabilité du Groupe APICIL sur son site internet : https://www.groupe-apicil.com/publications/durabilite

Note extra-financière moyenne des émetteurs en portefeuille, fournie par MSCI : **6,7/10** *

Entreprise leader de son secteur dans la gestion des risques et opportunités ESG les plus importants

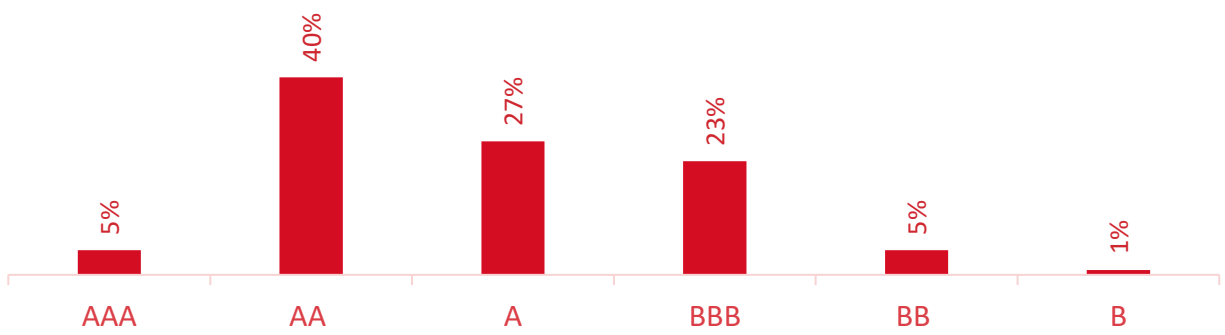


Obligations vertes : financent des projets ayant des bénéfices environnementaux, comme les énergies renouvelables, l'efficacité énergétique ou la gestion des ressources naturelles.

Obligations sociales : financent des projets visant à améliorer le bien-être social, comme l'accès à l'éducation, la santé, ou l'inclusion sociale pour les populations défavorisées.

Obligations durables : combinent à la fois des objectifs environnementaux et sociaux, cherchant à soutenir des projets qui ont un impact positif tant sur l'environnement que sur la société.

Pondération des notes ESG des entreprises présentent dans le portefeuille



*Note repondérée par secteur, 10/10 correspondant aux entreprises ayant les meilleures pratiques extra-financières de leur secteur d'activité (note fournie par notre prestataire de données spécialisé MSCI)

Document publicitaire à caractère non contractuel.
Les performances passées ne préjugent pas des performances à venir.

APICIL EURO GARANTI – Mars 2025

APICIL Epargne, Entreprise régie par le Code des Assurances, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 14 684 625 € dont le siège social est situé 51 boulevard Marius Vivier-Merle – 69003 Lyon, enregistrée au RCS de Lyon sous le numéro 440 839 942

APICIL ÉPARGNE

APICIL INTERNE

APICIL EUROFLEX

Fonds en Euros - Reporting 2024 de gestion financière

APICIL Euroflex est un support libellé en euros à stratégie de performance.
(Capital garanti net de frais sur versement et de frais de gestion annuel de 2%).

Gestion du portefeuille

Le portefeuille est investi en grande partie en obligations de type crédit (59 % du portefeuille obligataire en valeur comptable) pour une duration de 3,1. Les obligations souveraines, qui représentent 21 % du portefeuille obligataire en valeur comptable, ont une duration de 10.5.

Les poches de diversification (obligations à taux variable et obligations indexées sur l'inflation) ont offert en 2024 un surcroît de rémunération du fait d'une inflation encore élevée. Cette tendance ne devrait pas se poursuivre en 2025.

Concernant la poche actions, la performance du portefeuille est fortement positive à + 12.64%. La logique de diversification des allocations, à la fois géographique, par type de capitalisation et par style de gestion a permis de générer de la performance sur les positions en valeurs américaines et notamment le segment des actions technologiques En 2024, l'exposition aux Actions a été réduite dans une logique de prise de bénéfices et de diminution de l'allocation en actifs risqués.

Concernant le private equity, le portefeuille réalise de nouveau une performance positive à +9.96%. Le portefeuille détient à la fois des fonds matures qui ont procédé à des distributions en 2024, et des fonds qui continuent de déployer leurs investissements sur le segment des infrastructures notamment. La composition du portefeuille permet de capter de la performance. Aucun investissement en 2024 n'a été réalisé en private equity.

Concernant l'immobilier, le portefeuille réalise une performance négative à -5.31%. La majorité des segments de l'immobilier est en performance négative et plus nettement sur le bureau, les commerces et les centres commerciaux sur lesquels le portefeuille est exposé. Le résidentiel est, dans une moindre mesure, orienté à la baisse et la logistique résiste. La normalisation des politiques monétaires et les anticipations de baisse de taux devraient stabiliser le marché à moyen terme. Aucun investissement en 2024 n'a été réalisé en immobilier.

APICIL EUROFLEX – Mars 2025
APICIL Epargne, Entreprise régie par le Code des Assurances, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 14 684 625 € dont le siège social est situé 51 boulevard Marius Vivier-Merle - 69003 Lyon, enregistrée au RCS de Lyon sous le numéro 440 839 942
APICIL Life est le nom de la succursale française de The OneLife Company S.A., entreprise d'assurance sur la vie de droit luxembourgeois dont le siège social se trouve au 38, Parc d'Activités de Capellen à L-8308 Capellen, Grand duché de Luxembourg, immatriculée au Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg section B n°34.402, au capital social de 50 200 525 €. Succursale pour la France : 51 rue de Londres, Paris 8ème, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro RCS 878 395 169

APICIL INTERNE