

Allocation défensive et Gestion profilée






La solution financière clé en main adaptée à vos objectifs
et votre sensibilité au risque

Solution conçue par **meilleurtaux Placement**

✓ Des fonds de conviction long terme sélectionnés par les experts de **meilleurtaux Placement**

- Diversification des zones géographiques, classes d'actifs et styles de gestion
- Stabilité des équipes de gestion
- Capacité pour chacun des fonds à générer de la surperformance sur la durée, notamment par rapport à sa catégorie
- Optimisation du couple rendement / risque
- Historique de performance supérieur à 10 ans pour une majorité de fonds
- Bonnes notations auprès d'une majorité de médias indépendants, spécialisés dans la recherche OPCVM.

✓ **Une suggestion d'allocation défensive à dominante immobilière et 4 profils adaptés à votre sensibilité**

Suggestion d'allocation défensive et Gestion Profilée	Catégorie	Notation Morningstar / Label ISR	Société de Gestion	Suggestion d'allocation défensive *	Profil Sérénité Plus	Profil Équilibré	Profil Dynamique	Profil Offensif
Suravenir Opportunités Frais d'entrée : 0 %	Fonds en euros		Suravenir	50 %	-	-	-	-
Suravenir Rendement Frais d'entrée : 0 %	Fonds en euros		Suravenir	-	70 %	55 %	30 %	0 %
Silver Avenir (FR0013526100) Frais d'entrée : 2 %	Fonds immobilier sous forme de Société Civile à capital variable		Federal Finance Gestion	20 %	-	-	-	-
Novaxia R (FR0014002KE1) Frais d'entrée : 2 %			Novaxia Investissement	20 %	-	-	-	-
Pythagore (FR0014000F47) Frais d'entrée : 0 %			Theorem	10 %	-	-	-	-
Moneta Multi Caps C (FR0010298596) Frais d'entrée : 0 %	Actions France Grandes Cap.	★★★★★ 	Moneta Asset Management	-	7,50 %	11.25 %	17.50 %	25 %
Oddo BHF Avenir Europe CR (FR0000974149) Frais d'entrée : 0 %	Actions Europe Flex Cap	★★★  	Oddo BHF Asset Management	-	7,50 %	11.25 %	17.50 %	25 %
Pictet Security P (LU0270904781) Frais d'entrée : 0 %	Actions Internationales Flex-Cap.	★★★★★	Pictet Asset Management	-	7,50 %	11.25 %	17.50 %	25 %
GemEquity R (FR0011268705) Frais d'entrée : 0 %	Actions Marchés Emergents	★★★★★ 	Gemway Assets	-	7,50 %	11.25 %	17.50 %	25

* Compte tenu des règles d'investissement spécifiques aux unités de compte de cette allocation (pour la SCI Silver Avenir et la SC Pythagore, l'investissement maximum est de 50 000 € par contrat et ne doit pas dépasser 30 % de l'encours du contrat ; pour la SC Novaxia R, l'investissement maximum est de 50 000 € par contrat et ne doit pas dépasser 50 % de l'encours du contrat), **le montant global investi sur l'allocation défensive sera limité à 250 000 €.**

La gestion profilée Etoilée au sein du contrat d'assurance vie Meilleurtaux Placement Vie et contrat de capitalisation Meilleurtaux Capitalisation a été lancée le 03/08/2020. La suggestion d'allocation défensive a été lancée le 15/07/2021.

Les investissements en actions présentent un risque de perte en capital très important, doivent s'envisager dans une optique long terme (minimum 10 ans) et porter sur une petite partie d'un patrimoine global.

✓ Performances cumulées *

Suggestion d'allocation et Gestion Profilée	Depuis le 1 ^{er} janvier 2021 (hors suggestion d'allocation défensive lancée le 15/07/2021)	2020 (du 03/08/2020 au 31/12/2020)
Suggestion d'allocation défensive	NC	NC
Profil Sérénité Plus	+3,51 %	+4,61 %
Profil Équilibré	+5,26 %	+6,65 %
Profil Dynamique	+8,19 %	+10,05 %
Profil Offensif	+11,70 %	+14,13 %
CAC 40 (à titre indicatif **)	+17,45 %	+13,85 %

Performances calendaires 2020 : du 03/08/2020 (date de lancement) au 31/12/2020.

Performances depuis le 1^{er} janvier 2021 arrêtées au **30/09/2021**. Source meilleurtaux Placement.

Sachant que le rendement 2021 des fonds en euros Suravenir Rendement et Suravenir Opportunités ne sont revalorisés qu'une fois par an et ne seront connus que fin janvier 2022, les performances affichées en cours d'année ne tiennent pas compte du rendement potentiel des fonds en euros Suravenir Rendement et Suravenir Opportunités.

* Les performances affichées sont communiquées nettes frais de gestion du contrat d'assurance vie Meilleurtaux Placement Vie ou contrat de capitalisation Meilleurtaux Capitalisation (0.60 % par an), mais hors fiscalité.

Les performances passées ne préjugent en rien des performances à venir. Elles **ne sont pas un indicateur fiable des performances futures** et sont données à titre indicatif. Elles ne doivent pas être l'élément central de la décision d'investissement du souscripteur.

Les investissements en actions présentent un risque de perte en capital important, doivent s'envisager dans une optique long terme (minimum 10 ans) et porter sur une petite partie d'un patrimoine global.

Toutes les informations présentées sur ce document sont issues de sources considérées comme fiables. Toutefois, meilleurtaux Placement n'accepte aucune responsabilité, en cas de perte directe ou indirecte découlant de l'utilisation par quiconque des informations y figurant.

** Ne constitue pas un indicateur de référence.

✓ Comment souscrire la suggestion d'allocation défensive (**maximum 250 000 €**)

- Pour une souscription via le formulaire digital (recommandé), il vous suffit de cliquer sur **Gestion libre** puis **Suggestion d'allocation défensive** (l'allocation sera automatiquement renseignée) :

Quel mode de gestion souhaitez-vous ?

Gestion profilée

Gestion libre

Quel mode de gestion souhaitez-vous ?

Suggestion d'allocation défensive

Choix des supports à investir

- Pour une souscription via un bulletin de souscription, vous devrez cocher « Je choisis la gestion libre » puis renseigner la répartition comme suit :

Je (Nous) choisis(sons) la **gestion libre** pour déterminer librement les supports sur lesquels je (nous) souhaite(ons) investir.

RÉPARTITION DU(DES) VERSEMENT(S) (en cas de choix de la gestion libre uniquement)

Je (Nous) répartis(sons) mon(notre) versement initial et les versements programmés sur les supports d'investissement suivants ⁽⁷⁾

Nom du support	Code ISIN	Versement initial	Versements programmés
Fonds en euros Suravenir Rendement <i>Pour accéder au fonds en euros Suravenir Rendement, chaque versement doit être investi à hauteur de 30% minimum du montant total du versement sur une/des unité(s) de compte présente(s) au contrat.</i>		% (70 % maximum)	% (70 % maximum)
Fonds en euros Suravenir Opportunités <i>Pour accéder au fonds en euros Suravenir Opportunités, chaque versement doit être investi à hauteur de 50% minimum du montant total du versement sur une/des unité(s) de compte présente(s) au contrat.</i>		50,00 % (50 % maximum)	% (50 % maximum)
SCI Silver Avenir	FR0013526100	20,00 %	%
SC Novaxia R	FR0014002KE1	20,00 %	%
SC Pythagore	FR0014000F47	10,00 %	%