

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 Rendement Frais d'entrée : 0 %	Fonds en euros		Suravenir	50 %	70 %	55 %	30 %	0 %
Meilleurlmmo (FR001400D6W1) Frais d'entrée : 0 %	Fonds immobilier sous forme de Société Civile à capital variable		Sofidy SAS	50 %	-	-	-	-
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 (Meilleurlmmo : l'investissement maximum est de 200 000 € par contrat et ne doit pas dépasser 50 % de l'encours du contrat, **le montant global investi sur l'allocation défensive sera limité à 400 000 €.**

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 8/11/2022.

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 *

Performances depuis le 1^{er} janvier 2022 arrêtées au **30/12/2022**. Source meilleurtaux Placement.

Sachant que le rendement 2022 du fonds en euros Suravenir Rendement n'est revalorisé qu'une fois par an et ne sera connu que fin janvier 2023, les performances affichées en cours d'année ne tiennent pas compte du rendement potentiel du fonds en euros Suravenir Rendement. **Les performances complètes de l'année 2022 (fonds en euros compris) seront donc disponibles le 31/01/2023.**

* 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.

Gestion Profilée		Depuis le 1/01/2022	2021	2020 (du 03/08/2020 au 31/12/2020)
Suggestion d'allocation défensive		NC	Sans objet	Sans objet
Profil Sérénité Plus		-7,02 %	+5,66 %	+4,61 %
Profil Équilibré		-10,52 %	+7,84 %	+6,65 %
Profil Dynamique		-16,37 %	+11,47 %	+10,05 %
Profil Offensif		-23,39 %	+15,84 %	+14,13 %
Repères	CAC 40 **	-9,50 %	+28,85 %	+13,85 %
	EuroStoxx 50 **	-11,90 %	+21,21 %	+9,37 %
	Dow Jones Industrial Average **	-8,78 %	+18,73 %	+14,78 %
	Nasdaq **	-33,10 %	+21,39 %	+18,21 %

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.

** Les indices repères présentés sont indiqués à titre d'information uniquement. Ils ne constituent pas des indicateurs de référence aux profils. Le CAC 40 est un indice boursier composé des 40 plus grosses capitalisations boursières des grandes entreprises françaises. L'Eurostoxx 50 est un indice boursier représentatif des 50 sociétés les plus représentatives des pays de la zone euro. Le Dow Jones Industrial Average est un indice boursier composé de 30 des plus importantes entreprises américaines. Le Nasdaq est le plus grand marché électronique d'actions au monde composé principalement d'entreprises dans les secteurs de la technologie, d'internet et des télécoms.

