

APICIL EUROFLEX

Reporting 2020 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 4%).

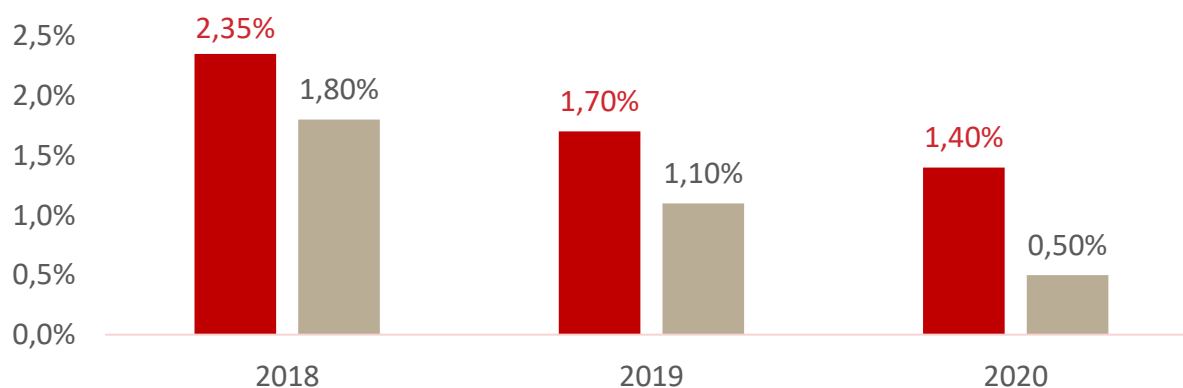
Disponible sur les contrats : *INTENCIAL Liberalys Vie* et *INTENCIAL Liberalys Capi*, assurés par APICIL EPARGNE, *INTENCIAL Archipel*, *INTENCIAL Archipel Capi*, *INTENCIAL Gestion Privée II*, *INTENCIAL Gestion Privée II Capi* assurés par APICIL LIFE
(Contrats fermés à la commercialisation : *Frontière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

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 101 millions d'euros*, et est investie pour près de 71 % en obligations.

Historique des rendements nets d'APICIL Euroflex en %

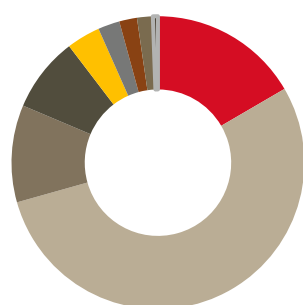


■ Taux de rendement net du fonds EUROFLEX* ■ Taux d'inflation (Source INSEE)

Les performances passées ne préjugent pas des performances à venir.

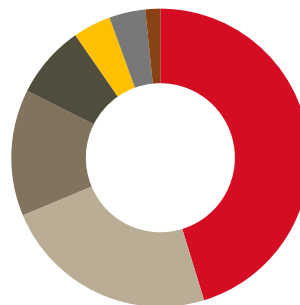
* Taux de rendement du fonds APICIL Euroflex des contrats précités, net de frais de gestion de 4%, brut de prélèvements sociaux et fiscaux appliqué au prorata temporis. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

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



- Obligations souveraines : 16,60 %
- Obligations corporates : 54,03 %
- Immobilier : 10,73 %
- OPC Actions : 8,27 %
- Produits Structurés : 3,72 %
- OPC Obligataires : 2,40 %
- Private Equity : 1,96 %
- Trésorerie : 1,74 %
- Fonds de dettes privées : 0,55%

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



- Finance : 45,26 %
- Etat : 23,44 %
- Industrie : 13,71 %
- Services : 7,94 %
- Consommation : 4,11 %
- Assurance : 3,92 %
- Immobilier : 1,62 %

** Au 31/12/2020 sur la base de la valeur de marché.

Document publicitaire à caractère non contractuel.

APICIL EUROFLEX – Avril 2021 – ER21/FCR0101

APICIL Epargne : Entreprise régie par le Code des Assurances, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 186 299 360 euros dont le siège social est situé 38 rue François Peissel – 69300 Caluire et Cuire enregistrée au RCS de Lyon sous le numéro 440 839 942

APICIL Life est le nom de la succursale française de The OnLife 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
ÉPARGNE

APICIL EUROFLEX

Reporting 2020 de gestion financière

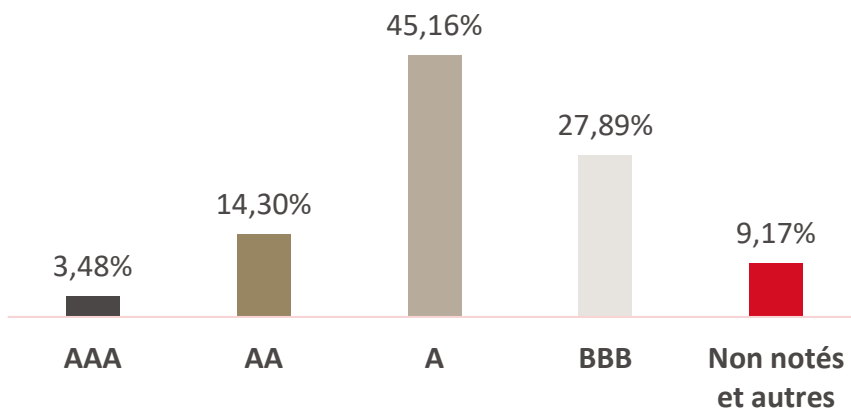
APICIL Euroflex est un support libellé en euros à stratégie de performance. (Capital garanti net de frais sur versement et de frais de gestion annuel de 4%).

Fonds en euros d'APICIL Epargne

Répartition de la poche Actions par catégorie*

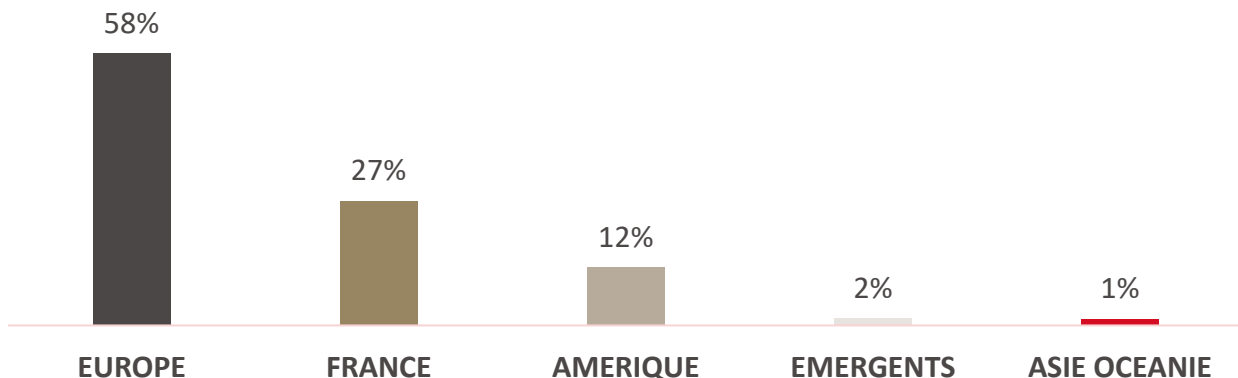


Répartition de l'encours obligataire** par notation des émetteurs :



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 31/12/2020 sur la base de la valeur de marché. **Au 31/12/2020 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 – Avril 2021 – ER21/FCR0101

APICIL Epargne : Entreprise régie par le Code des Assurances, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 186 299 360 euros dont le siège social est situé 38 rue François Peissel – 69300 Caluire et Cuire 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
ÉPARGNE

APICIL EUROFLEX

Reporting 2020 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 4%).

Gestion du portefeuille

L'encours du fonds APICIL Euroflex s'établit à 100 M€ en 2020. L'allocation du portefeuille est construite sur un socle obligataire, réparti entre obligations d'Etat et obligations du secteur privé et une poche de diversification qui comprend des investissements en actions, immobiliers, produits structurés, obligations convertibles, fonds de dettes privées, fonds de capital investissement et d'une stratégie optionnelle.

Dans le contexte de la pandémie, le fonds a montré sa résilience du fait de sa diversification.

La stabilité de l'encours du fonds et son allocation bien diversifiée ont nécessité peu d'investissements sur l'année 2020. Les investissements se sont concentrés sur le remplacement des titres obligataires arrivant à échéance, l'augmentation de la diversification sectorielle de la poche action (Santé, Technologie) et le renforcement de la poche de produits structurés.

La poche obligataire privée compte 150 émetteurs répartis sur plusieurs zones géographiques et plusieurs secteurs pour en optimiser la diversification. La répartition en notation privilégie les titres de bonne qualité (7 % de l'actif a une notation inférieure à BBB- ou non notée).

Si la poche optionnelle a eu une performance négative en raison de la volatilité des marchés au cours du second trimestre, les poches actions, produits structurés et obligataire ont plus que compensé les pertes de la stratégie optionnelle.

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

APICIL EUROFLEX – Avril 2021 - ER21/FCR0101

APICIL Epargne : Entreprise régie par le Code des Assurances, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 186 299 360 euros dont le siège social est situé 38 rue François Peissel – 69300 Caluire et Cuire 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

