SURAVENIR
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 30/06/2025

PROFIL ACTIVE CONTROL ETF

MES-PLACEMENTSAVENIR N°2244 ET MES-PLACEMENTSAVENIR CAPI N°2245

OBJECTIF DU MANDAT

Ce profil vise une valorisation sur le moyen terme, en minimisant l'impact des retournements de marché. Investi à 100% en ETF, protecteurs et plus risqués, de manière régulière et systématique, selon l'approche quantitative AAA, et diversifié, sur produits de taux et actions, européens, internationaux et pays émergents. Le risque de perte sur année glissante est géré dynamiquement, en fonction du budget de risque disponible. L'allocation risquée est réduite lors des corrections des marchés.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : ACTIVE ASSET ALLOCATION

Frais : + 0,70 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 23/09/2020

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 4 ans

Niveau de risque (1) cible :

1	2	3	**4**	**5**	6	7

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

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.

Active Asset Allocation
You perform, We protect

COMMENTAIRE DE GESTION

Le T2 2025 a vu un retour marqué de la surperformance américaine après un début d'année dominé par l'Europe. L'annonce du Libération Day de Trump et de nouvelles mesures tarifaires a pesé sur les marchés en avril, mais leur report a permis un rebond en mai-juin, soutenu par des résultats d'entreprises US supérieurs aux attentes, surtout dans la tech. Le S&P 500 progresse de + 13%, l'Eurostoxx 50 de + 7,3% en total return. Le dollar, d'abord recherché comme valeur refuge, s'est replié en fin de trimestre. L'adoption du Big Beautiful Bill a brièvement accru la volatilité, mais a renforcé la confiance dans la croissance US. Les marchés restent attentifs à la trajectoire des taux de la Fed et à la rotation sectorielle.

Source : ACTIVE ASSET ALLOCATION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	3	**4**	5	6	7

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

Source : ACTIVE ASSET ALLOCATION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du 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.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2024	***2023***	***2022***	***2021***	***2020***
Performance annuelle	6,56 %	8,35 %	-14,59 %	11,75 %	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	***1 an***	***3 ans***	***5 ans***	***Cumulé depuis la création***	***Annualisé depuis la création***
Performance	-0,17 %	1,90 %	11,89 %	-	11,71 %	2,34 %
Volatilité annualisée (3)	7,23 %	6,66 %	7,49 %	-	7,03 %	-
Perte maximale (4)	8,10 %	8,15 %	9,39 %	-	16,62 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) MES-PLACEMENTSAVENIR ET MES-PLACEMENTSAVENIR CAPI 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 23/09/2020, 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.

Réf.: TR_VIE_4F12_REPORTING

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
AMUNDI EUR OVERNIGHT RETURN ETF	FR0010510800	20,00 %
ISHARES EUR GOVERNMENT BOND 1-3	IE00B14X4Q57	18,43 %
AMUNDI CAC 40 ESG UCITS ETF DR	LU1681046931	13,13 %
AMUNDI ETF S&P 500 DAILY HEDGED	LU0959211243	12,29 %
ISHARES USD TREASURY BOND 1-3 UC	IE00B14X4S71	12,28 %

Source : ACTIVE ASSET ALLOCATION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Zone Euro	Amérique	Europe	Pays émergents	Autres	Japon
Répartition	61,37 %	35,01 %	2,14 %	0,68 %	0,56 %	0,24 %

Source : ACTIVE ASSET ALLOCATION

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Industrie	Santé	Technologies de l'information	Finance	Services publics
Répartition	61,85 %	18,45 %	5,95 %	5,42 %	4,69 %	3,64 %

Source : ACTIVE ASSET ALLOCATION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Obligation	Action	Monétaire
Répartition	40,00 %	40,00 %	20,00 %

Source : ACTIVE ASSET ALLOCATION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

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.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 235 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire