

PROFIL CONVICTION IMMOBILIER

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

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : PRIMONIAL REIM

Frais : + 0,30 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 24/09/2020

Part cible de fonds en euros : 20,00 %

Part cible en unités de compte : 80,00 %

Durée de détention recommandée : 8 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.

La répartition cible de cette allocation est de 20 % sur le fonds en euros Actif Général de Suravenir et de 80 % en unités de compte. L'allocation en unités de compte sera essentiellement (au moins 90 %) investie en supports immobilier, sous forme d'OPCVM de foncières cotées et/ou d'OPCI, à l'exclusion de toute SCI ou SCPI. Le solde (10 % maximum) sera exclusivement investi sur des supports dont le SRRI est de 1 ou 2.

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.



COMMENTAIRE DE GESTION

La chute rapide de l'inflation en zone Euro (2,4% en novembre) fait espérer aux marchés une baisse des taux d'intérêt au cours de l'année 2024. Celle-ci serait de nature à relancer le marché de l'investissement immobilier, aujourd'hui quasi gelé. Pour autant, en ce début d'année 2024, les prix doivent encore s'ajuster pour que l'immobilier redevienne compétitif dans l'environnement actuel : c'est le sens des corrections récentes. D'abord limitées à l'immobilier de bureau et à la logistique, elles s'étendent (dans des proportions moindres) à des secteurs plus alternatifs tels que l'immobilier de santé, d'hôtellerie et de commerce, alors que l'immobilier résidentiel ancien demeure aujourd'hui le plus résilient en termes de prix.

Source : PRIMONIAL REIM

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 : PRIMONIAL REIM

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⁾

	2022	2021	2020	2019	2018
Performance annuelle	-9,89 %	4,61 %	-	-	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-3,68 %	-3,68 %	-9,20 %	-	-6,98 %	-2,79 %
Volatilité annualisée ⁽³⁾	3,52 %	4,44 %	-	4,48 %	4,08 %	-
Perte maximale ⁽⁴⁾	11,05 %	8,34 %	16,85 %	-	16,85 %	-

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 24/09/2020, 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.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	20,00 %
OPCI SOFIDY PIERRE EUROPE A	FR0013260262	17,69 %
OPCI PREIMIUM B	FR0013228715	17,07 %
OPCI SWISSLIFE DYNAPIERRE P	FR0013219722	11,52 %
OPCI BNP PARIBAS DIVERSIPIERRE P	FR0011513563	7,54 %

Source : PRIMONIAL REIM

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	France	Autres	Allemagne	Espagne	Royaume-Uni	Benelux
Répartition	50,49 %	24,57 %	10,33 %	8,90 %	3,67 %	2,04 %

Source : PRIMONIAL REIM

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Bureau	Commerce	Autres	Hôtellerie	Santé Education	Logistique
Répartition	45,37 %	16,91 %	11,81 %	10,16 %	7,93 %	7,82 %

Source : PRIMONIAL REIM

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Immobilier physique	Immobilier coté	Liquidités	Obligations	Autres
Répartition	56,26 %	30,54 %	10,94 %	1,55 %	0,71 %

Source : PRIMONIAL REIM

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