



La Gamme
Conviction

—
Février 2021

DONNEZ DU SENS
À VOTRE ÉPARGNE



SURAVENIR

UNE FILIALE DU Crédit Mutuel **ARKEA**

LE MANDAT D'ARBITRAGE

Le mandat d'arbitrage est une solution clé en main qui permet de **confier la sélection des supports d'investissement de votre contrat d'assurance-vie et/ou de capitalisation** à des experts sélectionnés par l'assureur Suravenir parmi des sociétés de gestion de renom.

Le mandat d'arbitrage a recours à des investissements en unités de compte, qui présentent un **risque de perte en capital**.

Pour les conditions d'accès du mandat d'arbitrage, veuillez consulter les conditions contractuelles/la notice du contrat d'assurance-vie et/ou de capitalisation.

COMMENT ?



Dans un premier temps vous allez définir avec votre conseiller votre profil investisseur. Pour cela, plusieurs paramètres sont à prendre en compte :

- la durée de votre placement,
- vos besoins,
- vos objectifs en termes de performance,
- votre niveau d'expérience et de connaissance de l'univers financier,
- le niveau de risque que vous acceptez de prendre.

En fonction de ce profil investisseur, il vous sera proposé un ou plusieurs profils de gestion du mandat d'arbitrage parmi les 12 profils de la **gamme Conviction** et vous devrez n'en choisir qu'un.

Ces profils sont répartis par **thématique** et sont le reflet de **vos convictions**.

POURQUOI CETTE SOLUTION EST-ELLE FAITE POUR MOI ?



- Je manque de temps ou d'envie pour choisir les supports d'investissement
- Je ne pense pas avoir suffisamment de connaissances financières
- Je veux pouvoir diversifier mon investissement en m'appuyant sur des experts de la gestion
- Je souhaite investir selon mes convictions
- J'ai conscience que la recherche de performance s'accompagne de prises de risques plus importantes

LES PLUS ?



EXPERTISE : des équipes de professionnels expérimentés qui disposent en temps réel de toutes les informations nécessaires pour saisir les opportunités du marché et mettre en place une stratégie d'investissement pertinente.

TRANSPARENCE : un suivi régulier basé sur la confiance et le conseil vous permettant de suivre de près la stratégie appliquée à votre contrat.

DIFFÉRENCIATION : des profils thématiques reflétant vos convictions afin de vous proposer une offre différente de la concurrence.

SIMPLICITÉ : un univers intelligible et accessible pour que vous puissiez comprendre facilement le processus de gestion appliqué à votre contrat.

Gestion libre et mandat d'arbitrage : deux modes de gestion complémentaires.

La gestion libre vous propose une large gamme de supports financiers : fonds en euros, fonds structurés et fonds immobiliers. Ainsi, vous pouvez moduler le risque que vous acceptez de prendre afin d'être **en adéquation avec votre profil investisseur**.



JE CHOISIS MON PROFIL

Sur l'échelle de risque*



Optez pour le thème qui **reflète vos convictions**, tout en restant attentif à l'**échelle de risque**.



CONVICTION DÉVELOPPEMENT DURABLE

Federal Finance Gestion

« Je souhaite encourager les sociétés ayant de bonnes pratiques environnementales, sociales ou de gouvernance. »

P. 06

CONVICTION IMMOBILIER

Primonial REIM

« Je souhaite investir sur les différents marchés immobiliers français et européens. »

P. 07

CONVICTION TERRITOIRES

Federal Finance Gestion

« Je souhaite investir dans l'économie de nos territoires afin de soutenir les PME/ETI et contribuer au développement de l'emploi. »

P. 08

CONVICTION BIEN VIEILLIR

CPR AM

« Je souhaite contribuer à l'économie du vieillissement afin de penser à notre bien-être sur le long terme. »

P. 09

CONVICTION EUROPE

DNCA Finance

« Je souhaite investir dans l'économie européenne pour bénéficier de l'expertise de chaque pays dans des secteurs variés (industrie, luxe, etc.) »

P. 10

CONVICTION SANTÉ

Sanso IS

« Je souhaite encourager les sociétés innovantes qui développent des solutions durables face à des problématiques de santé. »

P. 11

CONVICTION ÉCONOMIE RÉELLE

Eiffel Investment Group - Alto

« Je souhaite m'investir humainement dans un projet porteur de sens et contribuer au développement de mon territoire. »

P. 12

CONVICTION PAYS ÉMERGENTS

Yomoni AM

« Je souhaite investir sur des marchés prometteurs tels que les pays émergents, moteurs de la croissance économique mondiale. »

P. 13

CONVICTION ENJEUX D'AVENIR

Financière de l'Arc

« Je suis convaincu(e) que les grands enjeux de demain comme la démographie, la technologie ou les flux migratoires auront un profond impact sur notre société. »

P. 14

CONVICTION INFRASTRUCTURES

Schroders

« Je souhaite investir dans les infrastructures durables pour prendre part à des projets d'envergure (énergies, eau, transports, etc.). »

P. 15

CONVICTION MONDE

Lazard Frères Gestion

« Je profite des meilleures opportunités sur les 5 continents, sans me mettre de frontières. »

P. 16

CONVICTION INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

Vivienne Investissement

« Je profite des technologies de pointe et du meilleur de l'innovation. »

P. 17

LA GAMME

CONVICTION

La gamme se compose de **12 profils** proposés par **11 sociétés de gestion de renom**.

Chaque profil est nommé selon **un thème** et se positionne sur **une échelle de risque**.

Le mandat d'arbitrage a recours à des investissements en unités de compte, qui présentent un risque de perte en capital.

*L'Indice de Risque indiqué sur l'échelle est le 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. Pour chacun des fonds, cette information est disponible sur le DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur) ou le DIC (Document d'Informations Clés) du support d'investissement.

CE DOCUMENT EST AUGMENTÉ !



Flashez les QR codes dans les pages suivantes et découvrez du contenu additionnel...

CONVICTION DÉVELOPPEMENT DURABLE



Le profil **Conviction Développement durable** vise :

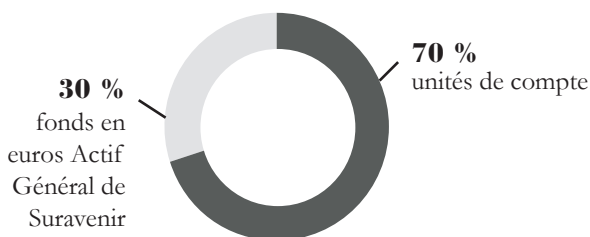
- à prendre en compte des critères de développement durable et à financer une économie responsable ;
- à maîtriser l'exposition aux risques grâce à la prise en compte de critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) dans la sélection de fonds ;
- à combiner **recherche de performance** et **sélection d'actifs responsables**.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



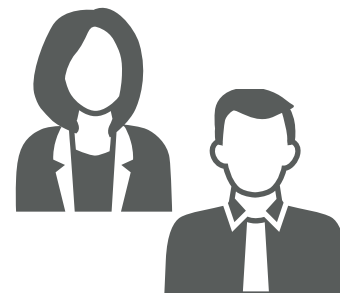
ALLOCATION CIBLE

Cette répartition peut être composée à hauteur de **40 % maximum d'unités de compte** gérées par Federal Finance Gestion.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte sera majoritairement investie en actions intégrant **l'environnement, le social, les droits humains et la gouvernance de l'entreprise** dans leur stratégie.



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui cherchent à maîtriser le risque de leur investissement tout en conciliant performance et impact social et environnemental.

Les fonds dits « **responsables** » disposent d'un **label gouvernemental ISR (Investissement Socialement Responsable)** ou d'un processus de gestion intégrant une **démarche ESG** jugée satisfaisante selon l'évaluation réalisée par Federal Finance Gestion. Ils peuvent être également investis sur des **thématiques liées au développement durable** (eau, santé, etc...) ou être gérés par des sociétés de gestion considérées comme « **leaders** » selon l'évaluation réalisée par Federal Finance Gestion.



Federal Finance Gestion est une société de gestion spécialisée en gestion d'actifs. En cohérence avec la raison d'être du Groupe Arkéa, Federal Finance Gestion a pour ambition d'être acteur de la transition aux côtés de ses clients et des entreprises dans lesquelles elle investit.

Ainsi, au-delà de l'intégration systématique des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans sa gestion, Federal Finance Gestion a construit une gamme de mandats thématique d'impact pour apporter du sens aux

investissements et accompagner les transitions. **Nos deux profils Conviction illustrent parfaitement cette volonté de Federal Finance Gestion.**

CHIFFRES CLÉS

près de **50**
collaborateurs

40,8 Mds €
d'actifs gérés



Le profil **Conviction Immobilier** vise :

- à proposer une exposition diversifiée aux marchés immobiliers français et européens ;
- à délivrer une performance régulière issue principalement des revenus immobiliers et ce, en contrepartie d'un risque de liquidité suivi par la société de gestion.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



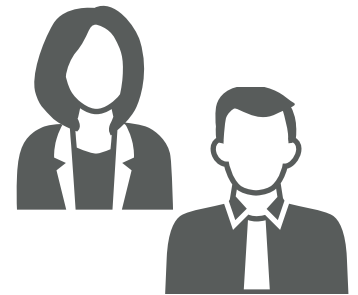
ALLOCATION CIBLE

La part des unités de compte (UC) gérées par Primonial REIM ou par une société de gestion du même groupe ne dépasse pas **40 % du total des unités de compte** du profil.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

L'allocation en unités de compte du profil de gestion « Conviction Immobilier » sera essentiellement investie en supports **immobiliers sous forme d'OPCVM de foncières cotées et/ou d'OPCI** (au moins 90 % de la part UC).



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui souhaitent modérer le risque de leur investissement tout en recherchant une part de diversification, en investissant notamment sur le marché immobilier.

Dans un contexte de taux d'intérêt bas, doublé d'une volatilité accrue des marchés financiers, l'allocation sur la classe d'actifs immobiliers vise à diversifier le risque d'exposition aux marchés financiers sur des actifs réels et à en diminuer la volatilité. Cette allocation a également pour objectif de délivrer un revenu régulier sur le long terme en contrepartie d'un risque de perte en capital et de liquidité. L'approche de Primonial Real Estate Investment Management (PRIMONIAL REIM) dans l'allocation des actifs est patrimoniale et s'inscrit dans une diversification des risques et une gestion de conviction sur le long terme.



Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF en 2011, Primonial REIM a pour vocation de concevoir et gérer une gamme de véhicules d'investissement traduisant ses convictions fortes sur les marchés immobiliers pour le compte d'investisseurs particuliers et institutionnels. Elle englobe les secteurs : bureau, santé/éducation, commerce et résidentiel en France et en zone euro. Les équipes de gestion sont organisées par classe d'actifs immobiliers avec des expertises spécialisées dans leur domaine d'intervention.

Primonial REIM s'inscrit comme un acteur majeur de l'épargne immobilière grand public

et possède une expertise de premier plan dans la structuration et l'exécution d'opérations immobilières complexes pour le compte d'investisseurs français et internationaux.

La société a mis en place une démarche d'Investissement Socialement Responsable (ISR) qui consiste à intégrer des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans la sélection et la gestion des investissements immobiliers. Signataire des Principes pour l'Investissement Responsable (PRI), elle a formalisé ses engagements dans une charte ISR.

CHIFFRES CLÉS

45
fonds d'Investissement

70 170
associés

22 Mds €
d'encours sous gestion

Une présence dans 7
pays européens



Le profil **Conviction Territoires** vise à :

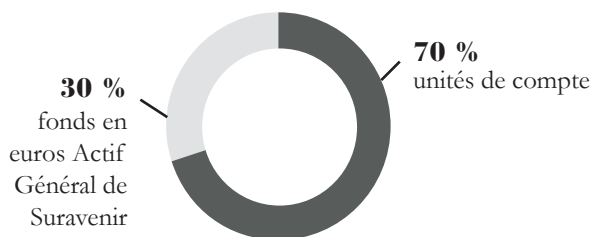
- à participer au financement de **l'économie** de nos territoires : soutien des PME et ETI ;
- à contribuer au **développement de l'emploi** ;
- à combiner Solidarité et Investissement en finançant le **développement de projets solidaires**.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



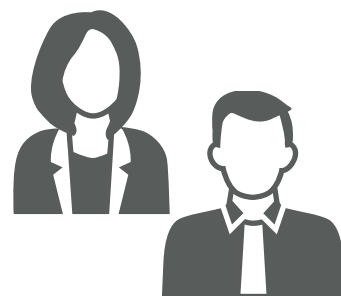
ALLOCATION CIBLE

Cette répartition peut être composée à hauteur de **40 % maximum d'unités de compte** gérées par Federal Finance Gestion.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte sera majoritairement investie en actions et obligations françaises et européennes.



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui cherchent à maîtriser le risque de leur investissement tout en conciliant performance et soutien des territoires.

Le profil Conviction Territoires a pour vocation à être investi à hauteur de **50 % minimum** de la part en unités de compte dans la thématique des territoires et notamment dans le **financement des PME/ETI**, le **développement de l'emploi** et la **participation à des projets solidaires**.



Federal Finance Gestion est une société de gestion spécialisée en gestion d'actifs. En cohérence avec la raison d'être du Groupe Arkéa, Federal Finance Gestion a pour ambition d'être acteur de la transition aux côtés de ses clients et des entreprises dans lesquelles elle investit.

Ainsi, au-delà de l'intégration systématique des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans sa gestion, Federal Finance Gestion a construit une gamme de mandats thématique d'impact pour apporter du sens aux investissements et accompagner les transitions.

Nos deux profils Conviction illustrent parfaitement cette volonté de Federal Finance Gestion.

CHIFFRES CLÉS

près de 50
collaborateurs

40,8 Mds €
d'actifs gérés

CONVICTION BIEN VIEILLIR



Le profil **Conviction Bien Vieillir** vise :

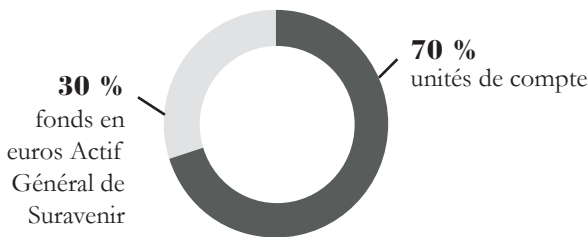
- à sélectionner des placements combinant l'économie du vieillissement et le développement durable pour la **construction de la performance**.
- à rechercher la **croissance** des marchés actions, tout en **maîtrisant le risque** de leur investissement avec une exposition constante au fonds euro.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



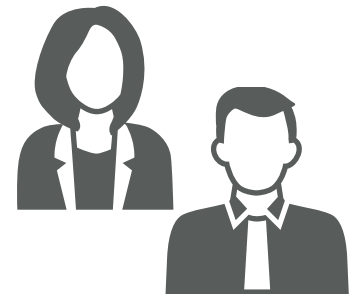
ALLOCATION CIBLE

L'allocation cible est de 30 % en fonds euro et 70 % en unités de compte (dont au maximum **40 % d'unités de compte** gérées par le groupe Amundi).



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de comptes sera majoritairement investie en actions d'entreprises liées à **l'économie du vieillissement de la population**, et en supports prenant en compte des critères extra-financiers (ESG : **Environnement**, **Social**, et **Gouvernance** de l'entreprise).



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui souhaitent bénéficier de la tendance du vieillissement de la population à travers des investissements en **unités de compte, qui présentent un risque de perte en capital**.

L'investissement dans ce profil vous permet de bénéficier des deux grandes expertises de CPR AM : **la gestion thématique et l'allocation d'actifs**. A travers cette solution, nous souhaitons vous proposer un investissement respectant à la fois votre profil de risque et votre objectif de performance. Votre allocation d'actifs sera majoritairement investie sur des **fonds ESG** et sur des **fonds actions** bénéficiant de la performance des secteurs d'activités liés à la Silver économie (Économie du vieillissement ou Économie des seniors).



CPR AM est, depuis 2015, le centre d'expertise en gestion actions thématiques pour le groupe Amundi au niveau mondial. L'approche thématique de CPR AM trouve son origine dans l'identification des mégatendances sociétales, démographiques, économiques, environnementales et technologiques qui caractérisent notre présent et façonnent notre futur. CPR AM a su être pionnière et est reconnue sur des thématiques phares telles que le vieillissement de la population et les entreprises disruptives. **Depuis 2017, la société développe une gamme thématique**

à dimension ESG et à impact sur des stratégies variées comme la chaîne de valeur alimentaire, l'éducation ou encore le changement climatique.

Notre objectif : assurer la pérennité et le développement des solutions d'investissement thématiques existantes et à venir qui concilient « sens et potentiel de performance ».

CHIFFRES CLÉS

100
collaborateurs

51 Mds €
d'encours

24 %
d'actions thématiques

Le profil **Conviction Europe** vise :

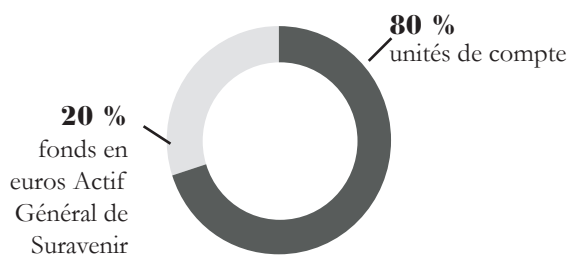
- à bénéficier des nombreuses opportunités qui existent parmi les actions européennes (y compris le Royaume-Uni) tant sur des critères de **valorisation** et de **performance à moyen ou long terme** que sur des aspects d'**univers d'investissement** ;
- à **rechercher une performance régulière** avec un **niveau de risque maîtrisé**.

ÉCHELLE DE RISQUE



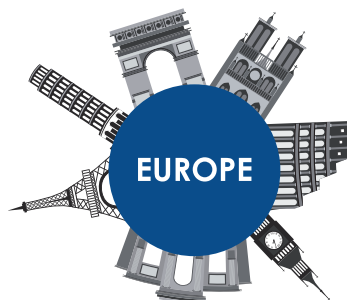
1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital



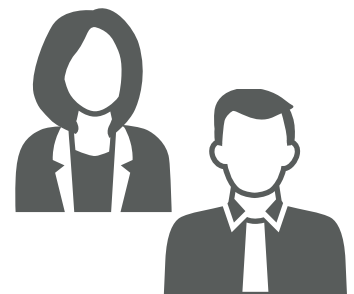
ALLOCATION CIBLE

Cette répartition peut être composée à hauteur de **40 % maximum d'unités de compte** gérées par DNCA Finance.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte sera majoritairement investie en **actions européennes** (y compris le Royaume-Uni). Une diversification Monde (inférieure ou égale à 40 %) reste possible selon les opportunités de marché.



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui souhaitent modérer le risque de leur investissement tout en recherchant à le diversifier, en investissant notamment sur le marché actions.

La sélection des unités de compte se base sur des analyses quantitatives (notation des fonds, historique de performances...) et qualitatives (rencontres avec les gérants, études de leur processus de gestion...). Ce profil offre un **triple niveau de diversification** entre les classes d'actifs, les zones géographiques et les styles de gestion afin d'adapter le portefeuille aux différentes configurations de marché.



Depuis sa création, DNCA défend une gestion essentiellement européenne de convictions et rassemble des spécialistes expérimentés qui mettent en œuvre une approche patrimoniale de la gestion au service d'investisseurs privés et institutionnels.

Animés par l'exigence et le souci constant de maîtrise du risque, DNCA gère et crée depuis 2000 des stratégies d'investissement reconnues et régulièrement récompensées.

DNCA Finance est reconnue pour une approche exclusivement fondée sur une gestion fondamentale, active et patrimoniale.

Sa politique d'investissement est le résultat d'un échange permanent d'idées entre les gérants sur leur analyse macro-économique et le niveau de valorisation des marchés et des titres.

Pour la société, la transition durable des entreprises est l'un des enjeux majeurs des prochaines années. Aussi, DNCA a développé une gamme de 6 fonds, tous labellisés ISR, investis sur différentes classes d'actifs et zones géographiques.

CHIFFRES CLÉS

149
collaborateurs

54
gérants-analystes

24 Mds €
d'actifs gérés sous gestion

800 M €
en multigestion

42
fonds gérés



Le profil **Conviction Santé** vise :

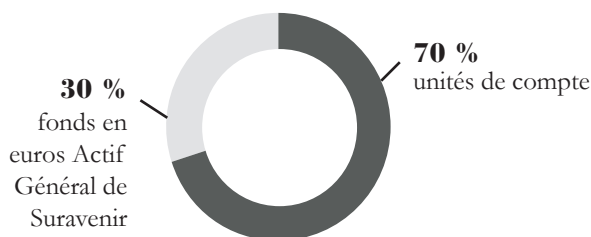
- à accompagner des entreprises innovantes dans les domaines liés à la santé ;
- à financer une économie durable par la prise en compte des critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) dans la sélection de fonds ;
- à valoriser votre patrimoine sur l'horizon de placement recommandé avec un niveau de risque maîtrisé.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



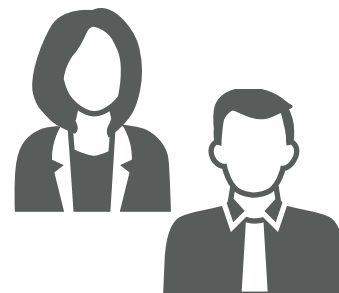
ALLOCATION CIBLE

L'allocation cible est de 30 % en fonds euro et **70 % en unités de compte, dont au maximum 40 % d'unités de compte** gérées par Sanso IS.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

L'allocation en unités de compte sera majoritairement investie en supports d'investissement répondant à la thématique de **la santé et de la recherche médicale**.



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui souhaitent s'exposer à des actifs corrélés aux problématiques liées à la santé, la recherche médicale et l'accès aux soins en privilégiant une exposition aux entreprises développant des solutions durables à des problématiques de santé.

Le profil **Conviction Santé** oriente ses investissements vers les entreprises **innovantes** dans les domaines liés à la santé au sein d'un univers mondial. La stratégie privilégie une exposition aux entreprises développant des **solutions durables à des problématiques majeures de santé**, permettant d'accélérer la recherche, de soulager les systèmes de soins tout en visant à augmenter le bien-être et l'espérance de vie des citoyens.



Sanso Investment Solutions est une société de gestion d'actifs entrepreneuriale et indépendante basée à Paris, créée en 2011.

Acteur de référence de la finance durable, Sanso Investment Solutions promeut activement l'investissement responsable auprès de ses clients investisseurs et de la communauté financière.

Les valeurs défendues sont liées à l'intégration des enjeux sociétaux, des thématiques d'avenir et de la limitation des impacts liés au développement durable.

Sanso IS développe pour ses clients, particuliers et institutionnels, des solutions d'investissement innovantes à travers une gamme d'OPCM, une expertise en gestion sous mandat ainsi que des produits d'investissements dédiés. Sanso IS intervient sur l'ensemble des principales classes d'actifs, tant en titres vifs qu'en sélection des meilleures expertises mondiales.

L'ambition de l'entreprise : devenir le leader de la gestion sous mandat auprès des conseillers en gestion de patrimoine.

CHIFFRES CLÉS

22
collaborateurs

10
gérants-analystes

985 M €
d'encours sous gestion

11
fonds

CONVICTION ÉCONOMIE RÉELLE



Le profil **Conviction Économie réelle** vise à financer « l'économie réelle » grâce à deux expertises :

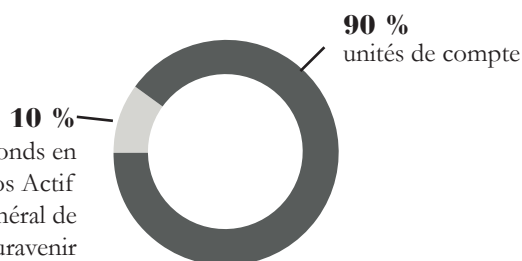
- une gestion sur des petites et moyennes valeurs (PME-ETI cotées et non cotées) à tous les stades de développement et dans les secteurs innovants de croissance (technologies de l'information, télécommunications, électronique, sciences de la vie, etc.) ;
- une multigestion internalisée depuis 17 ans et diversifiée dans les grandes classes d'actifs et dans des zones géographiques variées.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



ALLOCATION CIBLE

Cette répartition peut être composée à hauteur de **40 % maximum d'unités de compte** gérées par Eiffel Investment Group-ALTO

UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte, composée au **maximum de 10 % de fonds non cotés**, sera investie majoritairement en actions de sociétés finançant l'**économie réelle**.

POUR QUI ?

Cette répartition est destinée aux souscripteurs qui acceptent d'exposer une grande partie de leur investissement aux variations du marché actions.

L'économie réelle est une sphère de l'activité économique essentiellement constituée par des **sociétés produisant des biens et des services**, pour la plupart **innovantes** et participant activement à l'**amélioration de la vie des citoyens**.



Eiffel Investment Group est un gérant d'actifs spécialisé dans le financement des entreprises françaises et européennes. Le groupe gère plus d'1,6 milliard d'euros et propose aux entreprises une gamme étendue de solutions de financement, en dettes et en fonds propres, privés et cotés. Eiffel Investment Group est une société indépendante, détenue par son équipe aux côtés d'Impala. A travers ses fonds, Eiffel Investment Group contribue à l'essor de sociétés innovantes proposant des biens ou services participant à l'amélioration de la vie des citoyens, dans des secteurs d'activité variés,

tels que les technologies de l'information, les sciences de la vie, l'industrie de pointe...

En 2010, l'équipe a concrétisé son engagement en faveur d'une finance responsable en étant signataire des Principes pour l'Investissement Responsable (PRI) de l'Organisation des Nations-Unies.

CHIFFRES CLÉS

54
collaborateurs

2,5 Md €
gérés

Signataire des PRI en 2010

CONVICTION PAYS ÉMERGENTS

Le profil **Conviction Pays émergents** vise :

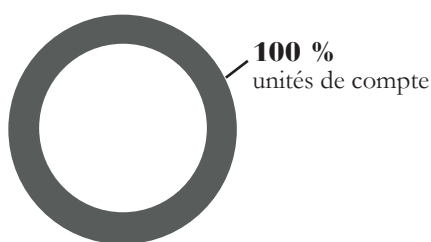
- à offrir une exposition à la **thématique du développement des économies des pays émergents** ;
- à bénéficier d'une grande diversification à la fois internationale (toutes zones émergentes) et par classe d'actifs (actions et obligations), qui permet de limiter le niveau de risque global.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



ALLOCATION CIBLE

Cette allocation est composée d'unités de compte gérées à **100 % en architecture ouverte**.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

L'univers d'investissement est **composé exclusivement d'ETF ou fonds indiciels**, majoritairement investis en actions ou en obligations émises par des pays émergents.



POUR QUI ?

Cette répartition est destinée aux souscripteurs qui acceptent d'exposer une grande partie de leur investissement aux variations du marché actions.

Le profil **Conviction Pays émergents** du mandat d'arbitrage propose une exposition à la **croissance des pays émergents**. Ceci se fait au travers d'une sélection rigoureuse des OPCVM indiciels parmi l'ensemble des véhicules disponibles sur le marché. Le profil combine **des actions et des obligations, et bénéficie d'une allocation tactique entre classes d'actifs, zones géographiques et secteurs d'activité**.



Yomoni AM est une société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers en août 2015. Elle est spécialisée dans la gestion diversifiée à base d'ETF (Exchange Traded Funds) et de fonds indiciels. La conviction de Yomoni AM est que la performance vient essentiellement de l'allocation d'actifs et que les fonds indiciels sont le meilleur instrument pour construire une allocation diversifiée.

Sa gestion est disponible en gestion sous mandat en assurance-vie, compte-titres et PEA, mais aussi

en gestion collective au sein des deux fonds qu'elle gère : Yomoni Monde et Yomoni Allocation. Son principal canal de distribution est l'acquisition en ligne, mais elle s'adresse également à des Conseillers en gestion de patrimoine.

Elle propose aussi une offre en épargne salariale, dédiée en particulier aux petites entreprises.

CHIFFRES CLÉS

29
collaborateurs

3
gérants ou analystes

plus de 21 000
clients en gestion sous mandat

250 M€
d'actifs gérés

5 000
fonds indiciels analysés



Le profil **Conviction Enjeux d'Avenir** vise :

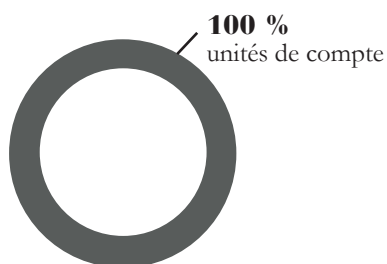
- à **combinaison des thématiques d'avenir** : 50 % minimum de l'exposition action est investie sur des fonds focalisés sur les grands défis du moment : vieillissement de la population, environnement, digitalisation, besoins énergétiques,...
- **et la performance** : la partie complémentaire du portefeuille aura pour but de fournir du rendement, soit via le dividende pour la partie action, soit via les coupons obligataires.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



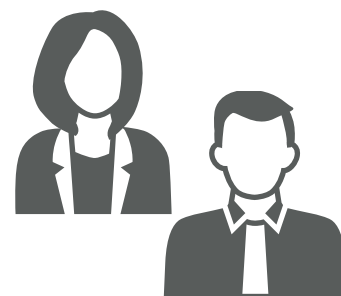
ALLOCATION CIBLE

Cette répartition peut être composée à hauteur de **20 % maximum d'unités de compte** gérées par Financière de l'Arc.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

Tout ou partie des unités de compte pourra être investi en actions majoritairement investies en supports d'investissement focalisés sur les **grands enjeux du moment**.



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui acceptent d'exposer la totalité de leur investissement aux variations du marché actions.

Une approche :

- **simple** : le suivi et la compréhension de l'allocation sont facilités pour le client grâce à l'approche collégiale et à l'utilisation de fonds purs (action, taux...) uniquement ;
- **engagée** : parce que les grands enjeux ne sont pas que financiers, Financière de l'Arc s'engage à verser à une ou plusieurs associations caritatives la totalité de sa rémunération issue des frais de gestion du profil.



Financière de l'Arc est une société de gestion de portefeuille située à Aix-En-Provence, dans le cadre prestigieux du château de la Pioline. La société est née en 2011 de la volonté de ses actionnaires historiques de bâtir une offre de gestion d'actifs de proximité, qui s'adresse à la fois à une clientèle de professionnels et de particuliers. Tous deux issus de l'univers de la gestion privée et de patrimoine, les fondateurs ont résolument développé la société à partir de deux valeurs : la connaissance du client et le service. Grâce à une équipe complémentaire, l'offre de la Financière de l'Arc s'articule autour

de trois expertises : la gestion sous mandat, la gestion pilotée et la gestion collective.

Cette société de gestion mène une réflexion active afin de construire une offre spécifiquement dédiée à l'ISR.

Depuis 2018, la société détient une participation de 34 % au sein de la SGP Kyaneos AM, spécialisée dans l'investissement en immobilier résidentiel. **L'impact environnemental de cette SCPI est fort, leurs procédés de rénovation des logements permettent une baisse de l'énergie consommée et des gaz à effet de serre.**

CHIFFRES CLÉS

12
collaborateurs

6
gérants ou analystes

320 M€
d'actifs gérés

149 M€
en gestion profilée

1,1 M€
de fonds propres

CONVICTION INFRASTRUCTURES

Le profil Conviction Infrastructures vise :

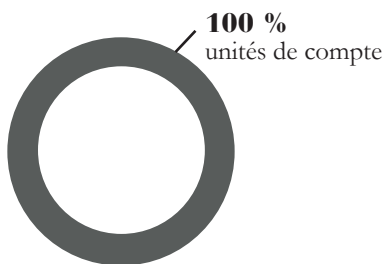
- une exposition diversifiée aux infrastructures listées grâce à plusieurs classes d'actifs et thématiques ;
- 50 % minimum de l'allocation se fait sur des fonds actions d'infrastructures essentielles et durables ;
- des stratégies sous-jacentes présentant une dimension responsable et prenant en compte les impacts positifs sur le quotidien des usagers.

ÉCHELLE DE RISQUE



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



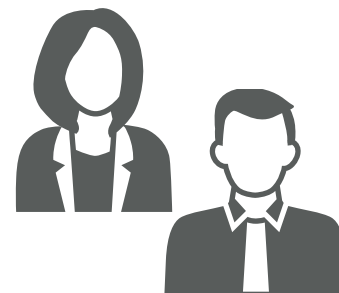
ALLOCATION CIBLE

Cette répartition peut être composée à hauteur de **40 % maximum d'unités de compte** gérées par Schroders. L'allocation est flexible avec une exposition cible de 65 % de fonds actions et 35 % de fonds obligataires.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

Il est composé de fonds actions d'infrastructures essentielles, d'infrastructures sociales et de transition énergétique et durable ainsi que de fonds obligataires européens.



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui acceptent d'exposer une grande partie de leur investissement aux variations du marché actions tout en cherchant à bénéficier des opportunités de croissance durable liées aux infrastructures essentielles au bien-être actuel et à venir.

Et si votre épargne construisait le monde de demain ? Le profil Conviction Infrastructures vous propose d'investir dans **des secteurs liés au développement et à l'exploitation d'infrastructures essentielles et de transition durable** (énergie, eau, transports, digital...).

Schroders

Schroders est un groupe familial indépendant, fondé en 1804. La gestion d'actifs est leur unique activité et les objectifs de la société reflètent entièrement ceux de leurs clients, à savoir la création de valeur à long terme pour les aider à répondre à leurs besoins financiers futurs.

Ils gèrent et administrent 497 milliards d'euros d'actifs pour le compte de leurs clients à travers le monde et sont présents dans 30 pays. Ils offrent des expertises sur toutes les classes d'actifs, grâce à 750 professionnels de l'investissement, qui apportent une connaissance approfondie des marchés locaux.

L'approche ESG est intégrée à leur recherche depuis plus de 20 ans grâce à une équipe de 12 analystes qui produit de la recherche, crée des outils propriétaires et s'engage avec les entreprises pour les faire évoluer sur les critères ESG. Leurs fonds SISF* Global Sustainable Growth, SISF QEP Global ESG, SISF Global Climate Change Equity et SISF European Sustainable Equity sont labellisés ISR et leur fonds SISF* Global Energy Transition est labellisé Greenfin.

* SISF désigne dans ce document la SICAV luxembourgeoise Schroder International Selection Fund.

CHIFFRES CLÉS

578,4 Mds €

d'actifs gérés et administrés

+ 200 ans

d'existence, pionnier dans le financement d'infrastructures

20 ans

d'expérience dans l'ESG

18 ans

de présence en France avec 3 expertises d'investissement

Le profil **Conviction Monde** vise :

- à proposer une allocation d'actifs diversifiée et internationale ;
- à offrir, sur le long terme, des perspectives de performance supérieure aux actifs obligataires mais au prix d'un profil de risque plus élevé, marqué par une forte volatilité ;
- à diversifier votre investissement sur plusieurs classes d'actifs et zones géographiques afin de limiter cette volatilité.

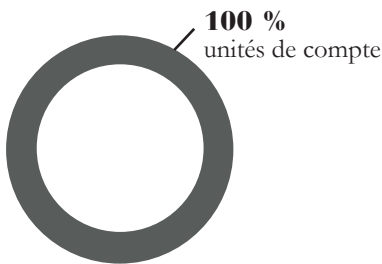


ÉCHELLE DE RISQUE



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



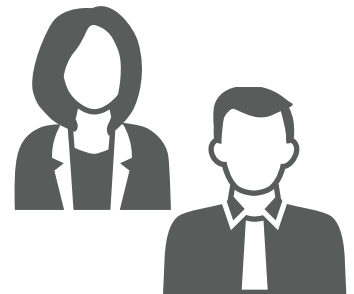
ALLOCATION CIBLE

Cette répartition peut être composée à hauteur de **50 % maximum d'unités de compte** gérées par Lazard Frères Gestion.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

L'allocation pourra être positionnée sur toutes classes d'actifs et **toutes zones géographiques**.



POUR QUI ?

Les souscripteurs qui acceptent d'exposer la totalité de leur investissement aux variations du marché actions.

L'allocation variera de manière importante puisque tout ou partie pourra être investi en actions de manière à adopter une position défensive en cas de perspectives économiques et financières défavorables ou à l'inverse de bénéficier d'une exposition maximale en cas de perspectives favorables.

LAZARD

FRÈRES GESTION

Lazard Frères Gestion est fondée en 1848 à la Nouvelle-Orléans, en tant que maison de commerce, par trois Français d'origine alsacienne : Alexandre, Lazare et Simon Lazard. Elle s'implante à Paris en 1854, allie la puissance d'un groupe mondial à la flexibilité d'une société à taille humaine et privilégie la proximité avec ses clients. Son approche de gestion fondamentale vise à surperformer sur l'ensemble du cycle économique tout en préservant le capital de ses clients. Sa culture d'investisseur avisé offre des solutions d'investissement bénéficiant de la combinaison des expertises macro-économiques et micro-

économiques de leurs équipes de gestion. Elle prône une relation de conseil avec ses clients qui s'inscrit dans la durée.

En 2014, la société signe les PRI (Principes de l'Investissement Responsable) qui visent à déterminer les liens entre les investissements et les questions environnementales, sociales et de gouvernance. En 2018, elle obtient la notation des PRI la plus élevée A+ (stratégie ESG sur la classe d'actifs Actions).

Le fonds Lazard Equity SRI (créé en 2001) obtient en 2018 le label ISR (Investissement Socialement Responsable) pour les épargnants en France et en Europe.

CHIFFRES CLÉS

177
collaborateurs

26,9 Mds €
d'actifs gérés

13
pays de distribution

2005
entrée en Bourse de Lazard
Ltd au Nyse Euronext

42
professionnels
de l'investissement

CONVICTION INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

Le profil **Conviction Intelligence artificielle** vise :

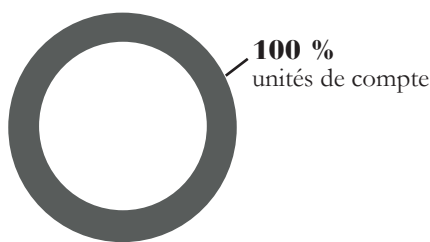
- à placer l'**innovation par la recherche** au cœur de la construction et de la gestion du portefeuille ;
- à mettre des **technologies de pointe** telles que l'**intelligence artificielle** et le **Big Data** au service de la performance ;
- à développer des outils d'analyse financière propriétaire multi-classes d'actifs ayant pour ambition de **sélectionner dynamiquement les meilleures stratégies d'investissement**.

ÉCHELLE DE RISQUE



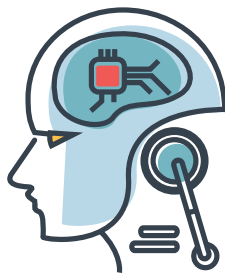
1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital



ALLOCATION CIBLE

Cette répartition peut être composée à hauteur de **40 % maximum d'unités de compte** gérées par Vivienne Investissement.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

Il est composé de l'ensemble des unités de compte référencées dans le contrat d'assurance-vie et/ou de capitalisation (fonds actions, diversifiés, obligations, immobiliers, monétaires...).



POUR QUI ?

Cette répartition est destinée aux souscripteurs qui acceptent d'exposer la totalité de leur investissement aux variations du marché actions.

Le profil **Conviction Intelligence Artificielle** combine recherche de performance et recherche académique. En s'appuyant sur la recherche académique et les dernières technologies, ce profil place le risque au cœur de la construction du portefeuille. L'objectif de cette approche innovante est de chercher à offrir une performance régulière dans le temps, indépendamment des soubresauts de l'économie.



Vivienne Investissement est une société de gestion de portefeuille innovante créée en 2005 qui met en œuvre un processus d'investissement scientifique et discipliné en s'appuyant sur une approche par intelligence artificielle (IA) des marchés.

La société construit des outils statistiques et des solutions de contrôle des risques en ayant recours aux dernières avancées de l'IA, du *Deep Learning* et du *Big Data*. Son approche innovante de la modélisation des risques cherche à apporter une meilleure diversification

et une adaptation permanente aux conditions de marché.

Le processus tire sa robustesse du fait qu'aucune hypothèse sur le fonctionnement des marchés n'est formulée *a priori* : l'idée majeure est de faire parler les données dans l'optique de comprendre les faits.

CHIFFRES CLÉS

16 ans
de recherche scientifique continue au service de la gestion d'actifs

x 300
sur les encours depuis le lancement de la gestion en 2012

SURAVENIR DONNEZ DU SENS À VOTRE ÉPARGNE

12 profils, proposés par 11 sociétés de gestion de renom.
A chaque profil correspond un thème de gestion.
Optez pour celui qui **reflète vos convictions !**

Retrouvez-nous sur :



Twitter @Suravenir



LinkedIn : Suravenir



SURAVENIR

UNE FILIALE DU **Crédit Mutuel ARKEA**

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 1 111 000 000 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 (4, place de Budapest - CS 92459-75 436 Paris Cedex 9).

Document à caractère publicitaire dépourvu de valeur contractuelle.

