



# BÂTIR UNE STRATÉGIE POUR VOTRE ÉPARGNE

afer

Performances des unités de compte accessibles dans  
le contrat d'assurance vie multisupports Afer à fin août 2021

**Votre adhésion vous permet d'investir votre épargne sur le Fonds Garanti en euros et des supports en unités de compte, issus de différentes sociétés de gestion sélectionnées pour leur expertise.**

**Avec l'aide de votre conseiller habituel, vous pourrez bâtir une allocation d'actifs conforme à votre profil d'investisseur, déterminé notamment par votre tolérance au risque, vos objectifs et la durée de votre investissement ; il s'agit alors de choisir parmi les supports d'investissements disponibles celui ou ceux qui répondront le mieux à ce profil et à vos objectifs.**

**À tout moment, vous pourrez arbitrer toute ou partie de votre épargne, en changer la répartition entre les supports disponibles proposés par votre adhésion, pour l'adapter à votre nouvelle stratégie d'investissement.**

## UN SUPPORT EN EUROS

L'investissement sur le Fonds Garanti en euros permet de bénéficier d'une garantie totale des sommes nettes investies ainsi que d'un rendement régulier issu des bénéfices générés par les placements réalisés.

En 2020, le taux de rendement du Fonds Garanti en euros Afer s'est établi **1,70 %<sup>(1)</sup>**.

*\*Un niveau de risque faible ne signifie pas sans risque.*

*(1) Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Taux net de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.*

*(2) Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis, mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.*

Document publicitaire, non contractuel, achevé de rédiger le 07 septembre 2021 par le GIE Afer. Réf : 61025F-2108

**GIE Afer** - Groupement d'Intérêt Économique régi par les articles L. 251-1 à L. 251-23 du Code de commerce - 325 590 925 RCS Paris constitué entre l'Association Afer et les sociétés d'assurance Aviva Vie, Aviva Épargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Aviva Retraite Professionnelle - 36 rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09.

**Afer** - Association Française d'Épargne et de Retraite - Association régie par la loi du 1er juillet 1901 - 36, rue de Châteaudun - 75009 Paris.

**Aviva Vie** - Société Anonyme au capital de 1 205 528 532,67 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 732 020 805 R.C.S. Nanterre.

**Aviva Épargne Retraite** : Société Anonyme au capital de 553 879 451 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92279 Bois-Colombes - 378 741 722 R.C.S. Nanterre.

## UN LARGE CHOIX DE SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Alternative au Fonds Garanti en euros, les supports en unités de compte sont des supports d'investissement qui, **en contrepartie d'une prise de risques** et notamment un risque de perte en capital, sont potentiellement plus performants. En effet, contrairement à un Fonds Garanti en euros, la valeur des unités de compte évolue à la hausse comme à la baisse, en fonction de l'évolution des marchés sur lesquels elles sont investies. L'assureur ne garantit pas la valeur de l'épargne qui y est investie ; il garantit seulement le nombre d'unités de compte détenu.

**L'investissement en unités de compte<sup>(2)</sup> présente donc un risque de perte en capital.** Avant d'investir sur un support en unités de compte dans le cadre de votre adhésion Afer, vous devez prendre connaissance des Document d'Information Clef pour l'Investisseur (DICI) ou des documents présentant les caractéristiques principales des supports en unités de compte s'y rapportant. Ces documents vous aideront à comprendre ses principales caractéristiques, et les risques qui sont associés. Le niveau de risque global du support est exprimé sur une échelle allant de 1 (risque faible\*) à 7 (très risqué). Il y est aussi mentionné l'horizon d'investissement recommandé. Pour accéder au Document d'Information Clef pour l'Investisseur (DICI), au prospectus, ou aux caractéristiques détaillées (pour Afer Immo et Afer Immo 2), et trouver plus d'informations sur les unités de compte dont les performances<sup>(1)</sup> vous sont présentées ici, connectez-vous sur le site <https://www.afer.fr>, ou rencontrez votre conseiller habituel.

# Évolution<sup>(3)</sup> des valeurs liquidatives des supports en unités de compte du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer au 31/08/2021

L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et immobiliers.

Catégorie de fonds	Profil de risque et de rendement	Performances annualisées <sup>(4)</sup>				Performances cumulées <sup>(5)</sup>			
		Sur 1 an 31/08/2020 au 31/08/2021	Sur 3 ans 31/08/2018 au 31/08/2021	Sur 5 ans 31/08/2016 au 31/08/2021	Sur 8 ans 31/08/2013 au 31/08/2021	Sur 1 an 31/08/2020 au 31/08/2021	Sur 3 ans 31/08/2018 au 31/08/2021	Sur 5 ans 31/08/2016 au 31/08/2021	Sur 8 ans 31/08/2013 au 31/08/2021
<b>Supports généralistes</b>									
Afer Patrimoine créé le 07/07/2004	3	3,84%	-1,21%	-1,07%	0,13%	3,84%	-3,60%	-5,25%	1,01%
Afer Inflation Monde créé le 20/05/2020	3	2,56%	-	-	-	2,56%	-	-	-
Afer Objectif 2026 créé le 20/05/2020	3	6,51%	-	-	-	6,51%	-	-	-
Afer Oblig Monde Entreprises créé le 30/04/2014	4	2,18%	2,82%	1,02%	-	2,18%	8,72%	5,19%	-
Afer Convertibles créé le 19/01/2015	4	4,05%	-1,24%	0,42%	-	4,05%	-3,67%	2,14%	-
Afer Premium créé le 21/12/2018	4	13,27%	-	-	-	13,27%	-	-	-
Afer-Sfer créé le 15/02/1995	5	23,56%	5,42%	6,14%	6,57%	23,56%	17,19%	34,73%	66,42%
Afer Marchés Emergents créé le 28/02/2013	5	21,00%	7,35%	5,41%	-	21,00%	23,72%	30,16%	-
Afer Avenir Senior créé le 08/09/2017	5	24,59%	4,65%	-	-	24,59%	14,61%	-	-
Afer Flore créé le 04/08/1998	6	22,97%	5,25%	7,09%	9,68%	22,97%	16,62%	40,90%	109,63%
Afer Actions Monde créé le 07/07/2004	6	26,96%	11,81%	11,29%	10,16%	26,96%	39,84%	70,78%	117,05%
Afer Actions Amérique créé le 28/02/2013	6	23,69%	13,27%	13,48%	11,09%	23,69%	45,38%	88,23%	132,23%
Afer Actions PME créé le 23/09/2014	6	32,12%	6,12%	9,83%	0,00%	32,12%	19,51%	59,82%	/
Afer Actions Entreprises créé le 28/10/2019	6	26,36%	-	-	-	26,36%	-	-	-
<b>Supports à thématique responsable</b>									
Afer Diversifié Durable créé le 08/01/2010	4	13,89%	4,09%	3,57%	4,61%	13,89%	12,78%	19,19%	43,47%
Afer Actions Euro ISR créé le 31/07/1998	6	31,68%	6,97%	7,56%	7,63%	31,68%	22,43%	43,97%	80,16%
<b>Supports à thématique immobilière</b>									
Afer Multi Foncier créé le 04/04/2018	5	7,04%	1,58%			7,04%	4,82%		
		Sur 1 an 31/07/2020 au 30/07/2021	Sur 3 ans 31/07/2018 au 30/07/2021	Sur 5 ans 29/07/2016 au 30/07/2021		Sur 1 an 31/07/2020 au 30/07/2021	Sur 3 ans 31/07/2018 au 30/07/2021	Sur 5 ans 29/07/2016 au 30/07/2021	
Afer Immo créé le 19/12/2011	3	1,93%	3,72%	3,28%		1,93%	11,58%	17,50%	
Afer Immo 2 créé le 13/06/2016	3	2,13%	1,98%	-		2,13%	6,06%	-	
Afer Experimmo ISR créée le 30/04/2020	4	4,56%	-	-		4,56%	-	-	

Sources : Aviva Investors France - BNP Paribas Asset Management pour Afer Actions PME & Afer Actions Entreprises- Rothschild & Co Asset Management Europe pour Afer Premium - Ellipsis Asset Management pour Afer Convertibles. Conformément à la réglementation, les performances des supports ayant moins d'un an d'existence ne sont pas présentées.

## Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

3. Performances nettes de frais de gestion financière, hors dividendes (affectés au paiement des frais de gestion et du cout de la garantie plancher du contrat Afer), brutes de prélèvements sociaux et fiscaux.

4. La performance annualisée est la conversion de la performance a un investissement en base

annuelle. Par exemple, un OPC ayant réalisé une performance de 5% en 2018, 7% en 2019 et 2% en 2020 a enregistré une performance de :  $(1+Performance\ cumulée)^{1/365}/(Date\ de\ fin-Date\ de\ début) - 1$  soit 4,64 % sur 3 ans.

5. La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, un OPC a progressé de 5% par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76%.

6. Le support Afer Flore est réservé aux adhésions ouvertes dans le cadre du dispositif dit «DSK».

7. Les supports en unités de compte Afer Immo et Afer Immo 2 n'offrent aucune garantie de performance ou de capital. Les investissements réalisés par la société Afer Immo et Afer Immo 2 sont notamment soumis aux risques inhérents à la détention directe et indirecte et à la gestion d'actifs immobiliers.