

# BÂTIR UNE STRATÉGIE POUR VOTRE ÉPARGNE RETRAITE

Performances des unités de compte accessibles dans  
le Plan d'Épargne Retraite Afer Retraite Individuelle à fin décembre 2021

Aviva France,  
partenaire de l'Afer,  
devient

**abeille**  
ASSURANCES

**La gestion libre de votre adhésion à Afer Retraite Individuelle permet d'investir votre épargne sur un support en euros et des supports en unités de compte, issus de différentes sociétés de gestion sélectionnées pour leur expertise.**

**Avec l'aide de votre intermédiaire en assurance, 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.**

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

## UN SUPPORT EN EUROS

L'investissement sur un support en euros permet de bénéficier d'une garantie totale des sommes nettes investies (hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites) ainsi que d'un rendement régulier issu des bénéfices générés par les placements réalisés. Aviva RP Sécurité Retraite est le support en euros du PERIN Afer Retraite Individuelle.

En 2021, le taux de rendement du support en euros Aviva RP Sécurité Retraite s'est établi à **1,15 %<sup>(1)</sup>**.

## UN LARGE CHOIX DE SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Alternative au support en euros, les supports en unités de compte sont des supports d'investissement qui, en contrepartie d'une prise de risques, sont potentiellement plus performants. En effet, contrairement à un support 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 unité de compte présente donc un risque de perte en capital.** Avant d'investir sur une unité de compte dans le cadre du PERIN Afer Retraite Individuelle vous devez prendre connaissance du Document d'Information Clef pour l'Investisseur (DICI) ou du Document d'Informations Spécifiques (DIS) s'y rapportant.

Ce document vous aidera à comprendre ses principales caractéristiques, et les risques qui lui 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 document présentant ses caractéristiques principales, ou au Document d'Informations Spécifiques (DIS), et trouver plus d'informations sur les unités de comptes dont les performances vous sont présentées ici, connectez-vous sur le site [www.afer.fr](http://www.afer.fr) à l'adresse <https://www.afer.fr/contrat-assurance-vie/epargne-retraite-perin/performances-des-supports-epargne-retraite/>, ou rencontrez votre conseiller habituel en assurance.

(1) Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Taux nets des frais de gestion annuels maximums de 1 % prévus sur le support Aviva RP Sécurité Retraite pour les contrats ouverts en affaire nouvelle, bruts des prélèvements sociaux et fiscaux dus selon la législation en vigueur et hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites.

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

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE AU 31/12/2021

SUPPORTS ACCESSIBLES DANS LA GESTION LIBRE D'AFER RETRAITE INDIVIDUELLE.

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.

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances* annualisées**						Performances* cumulées***		
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	1 an du 01/01/2021 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021
<b>Multi-Actifs</b>										
Aviva Conviction Patrimoine	Aviva Investors France	5	8 ans	20,0%	13,8%	6,1%	8,7%	47%	34%	95%
Aviva Croissance Durable ISR	Aviva Investors France	5	5 ans	4,3%	12,9%	8,2%	10,3%	44%	48%	118%
Aviva Flex	Aviva Investors France	3	5 ans	0,8%	-	-	-	-	-	-
Aviva Flexible Emergents	Aviva Investors France	5	5 ans	10,0%	9,8%	4,1%	5,3%	33%	22%	51%
Aviva Sélection Patrimoine ISR	Aviva Investors France	3	5 ans	2,8%	1,7%	-1,2%	1,7%	5%	-6%	14%
Aviva Valorisation Patrimoine	Aviva Investors France	4	8 ans	10,8%	9,2%	4,0%	6,6%	30%	22%	66%
BlackRock Global Funds - Global Allocation	BlackRock (Luxembourg) SA	5	NC	5,2%	11,9%	6,5%	4,1%	40%	37%	38%
Carmignac Patrimoine	Carmignac Gestion	4	3 ans	-0,9%	7,2%	1,8%	3,1%	23%	9%	28%
CPR Croissance Défensive	CPR Asset Management	3	2 ans	2,1%	1,9%	-0,1%	2,3%	6%	0%	20%
CPR Croissance Réactive	CPR Asset Management	5	4 ans	7,2%	5,6%	2,5%	5,2%	18%	13%	50%
Danjou Equilibre	Financière de l'Oxer	4	5 ans	10,5%	4,8%	2,0%	3,9%	15%	10%	36%
DNCA Evolutif	DNCA Finance	5	5 ans	13,5%	8,7%	2,9%	5,0%	28%	15%	48%
Echiquier Arty SRI	La Financière de l'Echiquier	4	5 ans	5,5%	6,1%	2,8%	4,6%	19%	15%	44%
Edmond de Rothschild Fund - QUAM 5	Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	4	3 ans	-3,0%	-1,0%	-1,6%	-	-3%	-8%	-
Ethna-AKTIV	ETHENA Independent Investors S.A.	4	NC	4,7%	5,1%	2,5%	1,7%	16%	13%	14%
Eurose	DNCA Finance	4	3 ans	7,2%	3,4%	1,7%	3,8%	11%	9%	35%
Florinvest Equilibre	Flornoy	4	5 ans	10,7%	5,5%	2,1%	-	17%	11%	-
Florinvest Opportunité	Flornoy	5	8 ans	15,3%	7,3%	3,1%	-	24%	17%	-
Florinvest Plénitude	Flornoy	3	5 ans	6,4%	2,8%	1,1%	-	9%	6%	-
Lanrezac Patrimoine	Amilton Asset Management	4	5 ans	7,4%	8,2%	3,9%	3,6%	27%	21%	33%
M&G (Lux) Investment Funds 1 M&G (Lux) Conservative Allocation	M&G Luxembourg S.A.	4	3 ans	1,8%	2,5%	1,0%	-	8%	5%	-
M&G (Lux) Investment Funds 1 M&G (Lux) Optimal Income	M&G Luxembourg S.A.	4	NC	1,2%	3,1%	1,9%	2,4%	10%	10%	21%
Nordea 1 - Stable Return	Nordea Investment Funds SA	3	3 ans	10,9%	6,0%	2,9%	3,8%	19%	15%	35%
R-co Conviction Club	Rothschild & Co Asset Management Europe	6	5 ans	15,2%	7,2%	3,5%	7,7%	23%	19%	80%
Sextant Grand Large	Amiral Gestion	4	5 ans	3,8%	2,2%	1,2%	7,6%	7%	6%	80%
Sycomore Allocation Patrimoine	Sycomore Asset Management	3	3 ans	5,1%	3,9%	1,8%	4,1%	12%	9%	38%
Sycomore Partners	Sycomore Asset Management	4	5 ans	8,8%	2,0%	-0,2%	3,8%	6%	-1%	34%
Tikehau Fund - Tikehau International Cross Assets	Tikehau Investment Management	4	5 ans	5,7%	4,3%	3,2%	3,7%	13%	17%	34%

\* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE AU 31/12/2021

SUPPORTS ACCESSIBLES DANS LA GESTION LIBRE D'AFER RETRAITE INDIVIDUELLE.

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.

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances* annualisées**						Performances* cumulées***		
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	1 an du 01/01/2021 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021
<b>Fonds à horizon</b>										
Aviva Perspective 2026-2030	BNP Paribas Asset Management France	5	jusqu'en 2026	3,6%	6,5%	-	-	21%	-	-
Aviva Perspective 2031-2035	BNP Paribas Asset Management France	5	jusqu'en 2031	10,4%	10,3%	-	-	34%	-	-
Aviva Perspective 2036-2040	BNP Paribas Asset Management France	5	jusqu'en 2036	15,1%	12,2%	-	-	41%	-	-
<b>Performance absolue</b>										
Aviva Investors - Multi-Strategy Target Return (AIMS Target Return)	Aviva Investors Luxembourg SA	4	5 ans	0,2%	3,1%	-0,6%	-	10%	-3%	-
DNCA Invest - Miuri	DNCA Finance Luxembourg	4	5 ans	5,4%	3,0%	-0,2%	1,0%	9%	-1%	8%
H2O Adagio FCP SR	H2O AM LLP	4	1 à 2 ans	1,5%	-	-	-	-	-	-
H2O Moderato FCP SR	H2O AM Europe	6	2 à 3 ans	6,9%	-	-	-	-	-	-
Moneta Long Short	Moneta Asset Management	4	5 ans	6,9%	6,2%	3,0%	5,2%	20%	16%	50%
Sycomore L/S Opportunities	Sycomore Asset Management	4	5 ans	0,0%	5,5%	2,4%	5,0%	17%	13%	48%
<b>Actions Europe</b>										
Aviva Actions Europe ISR	Aviva Investors France	6	5 ans	16,9%	12,3%	6,9%	9,3%	42%	39%	103%
Echiquier Agressor	La Financière de l'Echiquier	6	5 ans	16,7%	5,4%	-0,8%	5,7%	17%	-4%	56%
FOX Selection	Flornoy	5	5 ans	26,6%	13,7%	6,2%	10,3%	47%	35%	118%
Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap	Mandarine Gestion	6	5 ans	29,9%	26,2%	14,3%	14,9%	101%	95%	204%
Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe	Mandarine Gestion	6	5 ans	17,7%	17,2%	10,0%	9,4%	61%	61%	106%
Natixis AM Funds - Seeyond Europe MinVol	Natixis Investment Managers International	6	5 ans	21,2%	9,7%	6,8%	6,9%	32%	39%	71%
<b>Actions zone euro</b>										
Aviva Actions Euro ISR	Aviva Investors France	6	5 ans	23,3%	13,4%	6,1%	9,4%	46%	35%	105%
Aviva La Fabrique Impact ISR	Mirova	5	5 ans	10,5%	-	-	-	-	-	-
Aviva Small & Mid Caps Euro ISR	Aviva Investors France	6	5 ans	18,3%	16,8%	5,2%	-	59%	29%	-
DNCA Actions Euro PME	Natixis Investment Managers International	6	5 ans	34,6%	26,2%	15,2%	-	101%	103%	-
<b>Actions France</b>										
Aviva France Opportunités	Aviva Investors France	6	5 ans	12,8%	14,4%	4,2%	10,2%	50%	23%	117%
EdR SICAV - Tricolore Rendement	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	6	5 ans	25,2%	9,8%	3,3%	7,5%	32%	17%	78%
Moneta Multi Caps	Moneta Asset Management	6	5 ans	21,2%	17,3%	9,7%	13,7%	61%	59%	179%

\* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE AU 31/12/2021

SUPPORTS ACCESSIBLES DANS LA GESTION LIBRE D'AFER RETRAITE INDIVIDUELLE.

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.

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances* annualisées**						Performances* cumulées***		
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	1 an du 01/01/2021 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021
<b>Actions monde</b>										
 BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap	BlackRock (Luxembourg) SA	6	5 ans	27,6%	19,5%	9,2%	9,3%	71%	55%	104%
 Comgest Monde	Comgest SA	5	5 ans	16,0%	16,9%	14,6%	13,6%	60%	98%	178%
 Fidelity Funds - World	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	6	5 ans	23,0%	20,7%	12,2%	-	76%	78%	-
 M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Dividend	M&G Luxembourg S.A.	6	5 ans	20,9%	15,9%	9,0%	8,8%	56%	54%	96%
<b>Actions Amérique</b>										
 Aviva Amérique	Aviva Investors France	6	5 ans	35,6%	25,3%	14,9%	14,8%	97%	100%	201%
 BNP Paribas Funds - US Small Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	6	NC	14,4%	19,9%	10,1%	8,8%	72%	62%	97%
 Fidelity Funds - America	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	6	NC	23,3%	10,3%	5,6%	6,5%	34%	31%	66%
<b>Actions Asie / Japon</b>										
 Aberdeen Standard SICAV I - Japanese Equity Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	6	5 ans	4,6%	13,7%	5,6%	6,1%	47%	31%	60%
 Aviva Investors Japon ISR	Aviva Investors France	6	5 ans	13,0%	-	-	-	-	-	-
 Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Asian Growth	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	6	4 ans	-3,3%	10,7%	4,9%	5,5%	36%	27%	54%
 M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Asian	M&G Luxembourg S.A.	6	5 ans	13,4%	11,5%	6,6%	6,9%	39%	38%	70%
<b>Actions marchés émergents</b>										
 Carmignac Emergents	Carmignac Gestion	6	5 ans	-10,7%	17,2%	9,3%	6,8%	61%	56%	69%
 Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging	Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	6	5 ans	-9,3%	9,7%	5,4%	5,5%	32%	30%	54%
 Fidelity Funds - Emerging Markets	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	6	5 ans	0,6%	15,9%	10,2%	0,0%	56%	63%	-
 HSBC Global Investment Funds - Frontier Markets	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	5	5 ans	45,9%	15,5%	6,4%	7,6%	54%	37%	80%
 JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	6	5 ans	14,8%	13,2%	9,1%	10,3%	45%	55%	119%
<b>Actions sectorielles et thématiques</b>										
 Aberdeen Standard SICAV I - World Resources Equity	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	6	5 ans	13,1%	10,6%	5,9%	0,7%	35%	33%	6%
 Aviva Grandes Marques ISR	Aviva Investors France	6	5 ans	29,1%	20,4%	11,6%	-	75%	73%	-
 Aviva Investors - Climate Transition European Equity	Aviva Investors Luxembourg SA	6	5 ans	16,9%	-	-	-	-	-	-
 Aviva Valeurs Immobilières	Aviva Investors France	6	5 ans	8,7%	6,9%	3,8%	8,4%	22%	21%	90%
 CPR Silver Age	CPR Asset Management	6	5 ans	20,7%	12,6%	7,0%	10,1%	43%	40%	115%

\* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE AU 31/12/2021

SUPPORTS ACCESSIBLES DANS LA GESTION LIBRE D'AFER RETRAITE INDIVIDUELLE.

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.

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances* annualisées**						Performances* cumulées***		
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	1 an du 01/01/2021 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021
 Edmond de Rothschild Fund - Healthcare	Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	6	5 ans	26,1%	17,4%	9,4%	11,4%	62%	57%	137%
 Norden SRI	Lazard Frères Gestion	6	5 ans	25,0%	17,6%	8,3%	10,1%	63%	49%	117%
 Pictet-Clean Energy	Pictet Asset Management (Europe) SA	6	5 ans	20,9%	32,1%	16,5%	11,8%	131%	115%	144%
 Pictet-Timber	Pictet Asset Management (Europe) SA	6	5 ans	29,9%	22,1%	11,1%	9,9%	82%	69%	113%
 Pictet-Water	Pictet Asset Management (Europe) SA	6	7 ans	39,6%	24,8%	14,3%	13,3%	94%	95%	172%
<b>Obligations Europe</b>										
 Aviva Investors Euro Credit Bonds ISR	Aviva Investors France	3	3 ans	-1,8%	-	-	-	-	-	-
Aviva Obliréa	Aviva Investors France	3	2 ans	-3,8%	2,7%	1,7%	4,1%	8%	9%	37%
Aviva Rendement Europe	Aviva Investors France	3	2 ans	-3,5%	3,0%	3,1%	5,9%	9%	17%	58%
<b>Obligations monde</b>										
Aviva Investors Alpha Yield	Aviva Investors France	4	3 ans	2,2%	4,5%	-	-	14%	-	-
Aviva Oblig International	Aviva Investors France	4	2 ans	1,0%	4,8%	3,7%	9,0%	15%	20%	99%
Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation	Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	3	3 ans	-0,1%	2,7%	1,8%	2,7%	8%	9%	24%
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	NC	-6,8%	-6,4%	-4,6%	-3,3%	-18%	-21%	-23%
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Macro Bond	M&G Luxembourg S.A.	4	5 ans	1,2%	4,3%	1,1%	3,7%	13%	6%	34%
<b>Obligations pays émergents</b>										
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Emerging Markets Bond	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	NC	-7,9%	-6,3%	-4,2%	-2,9%	-18%	-19%	-21%
<b>Obligations convertibles</b>										
Aviva Convertibles	Aviva Investors France	5	2 ans	9,0%	6,4%	2,7%	4,9%	20%	14%	47%
<b>Court terme / trésorerie</b>										
 Aviva Monétaire ISR	Aviva Investors France	1	1 jour	-0,7%	-0,6%	-0,5%	-0,1%	-2%	-3%	-1%

Source : Morningstar, Quantalys au 31/12/2021, les performances passées ne préjugent pas les performances futures.

\* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* DES MANDATS DE GESTION ACCESSIBLES DANS AFER RETRAITE INDIVIDUELLE AU 31/12/2021

DATE DE CRÉATION DES GESTIONS SOUS MANDAT DANS LES CONTRATS D'ASSURANCE VIE AVIVA VIE : 18/04/2016.

*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.*

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances annualisées					
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	1 an du 01/01/2021 au 31/12/2021	3 ans du 01/01/2019 au 31/12/2021	5 ans du 01/01/2017 au 31/12/2021	8 ans du 01/01/2014 au 31/12/2021
 Prudent	Aviva Investors France	3	3 ans	+3,3%	+5,0%	+1,8%	-
 Equilibre	Aviva Investors France	4	5 ans	+9,9%	+9,3%	+4,2%	-
 Dynamique	Aviva Investors France	5	5 ans	+16,9%	+14,0%	+6,8%	-
Prudent	Rothschild & Co Asset Management	3	3 ans	+5,9%	+5,1%	+2,7%	-
Equilibre	Rothschild & Co Asset Management	4	5 ans	+12,5%	+9,0%	+5,2%	-
Dynamique	Rothschild & Co Asset Management	5	5 ans	+18,8%	+13,1%	+7,4%	-

Source : Aviva Investors France et Rothschild & Co Asset Management au 31/12/2021, les performances passées ne préjugent pas les performances futures.

## Performances marchés actions à fin décembre 2021

	décembre	2021*
<b>CAC 40</b>	+6,5%	+31,1%
<b>Euro Stoxx</b>	+4,9%	+22,7%
<b>S&amp;P 500 en dollars</b>	+4,5%	+28,2%
<b>MSCI AC World en dollars</b>	+4,0%	+18,5%

indices actions dividendes réinvestis / en devise locale.

\*Source : Aviva Investors France, performances du 31/12/2020 au 31/12/2021. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

## Performances des supports immobiliers

(données arrêtées au 30/11/2021)

Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	2021 du 30/11/2020 au 30/11/2021	2020 du 30/11/2019 au 30/11/2020	2019 du 30/11/2018 au 30/11/2019	2018 du 30/11/2017 au 30/11/2018	2017 du 30/11/2016 au 30/11/2017	2016 du 30/11/2015 au 30/11/2016
 Aviva Investors Experimmo ISR	Aviva Investors France	4	10 ans	+7,8%	-1,7%	-	-	-	-

Source : Morningstar, Quantalys



les supports précédées de ce logo font partie de la gamme « Aviva Vie Solutions Durables »

Document non contractuel exclusivement conçu à des fins d'information. Il ne saurait être assimilé à une activité de démarchage, à une quelconque offre de valeur mobilière ou instrument financier que ce soit ou de recommandation d'en acheter ou d'en vendre.

Aviva France, partenaire de l'Afer, devient



**Abeille Retraite Professionnelle** : Société anonyme au capital de 305 821 820 euros. Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances. Siège Social : 70 Avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 833 105 067 R.C.S. Nanterre.

**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 Abeille Vie, Abeille Épargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille 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.