

BÂTIR UNE STRATÉGIE POUR VOTRE ÉPARGNE RETRAITE

Performances des unités de compte accessibles dans
le Plan d'Épargne Retraite Afer Retraite Individuelle à fin juin 2022



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. Abeille RP Sécurité Retraite est le support en euros du PERIN Afer Retraite Individuelle.

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

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 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 Abeille 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 30/06/2022

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 01/07/2021 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022
Multi-Actifs										
Aviva Conviction Patrimoine	Abeille Asset Management	5	8 ans	-9,1%	3,0%	1,9%	3,9%	9%	10%	36%
Aviva Croissance Durable ISR	Abeille Asset Management	5	5 ans	-16,4%	0,7%	2,5%	4,5%	2%	13%	43%
Aviva Flex	Abeille Asset Management	3	5 ans	-6,6%	-2,2%	-	-	-6%	-	-
Aviva Flexible Emergents	Abeille Asset Management	5	5 ans	-13,6%	0,0%	0,2%	1,9%	0%	1%	16%
Aviva Sélection Patrimoine ISR	Abeille Asset Management	3	5 ans	-6,9%	-2,8%	-2,8%	-1,4%	-8%	-13%	-11%
Aviva Valorisation Patrimoine	Abeille Asset Management	4	8 ans	-10,6%	0,2%	0,4%	2,2%	0%	2%	19%
BlackRock Global Funds Global Allocation Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	5	NC	-18,7%	1,9%	1,1%	1,2%	6%	5%	10%
Carmignac Patrimoine	Carmignac Gestion	4	3 ans	-15,9%	0,4%	-1,0%	0,9%	1%	-5%	7%
CPR Croissance Défensive	CPR Asset Management	3	2 ans	-2,3%	-0,3%	-0,5%	0,7%	-1%	-2%	6%
CPR Croissance Réactive	CPR Asset Management	5	4 ans	-3,7%	1,4%	1,0%	2,5%	4%	5%	22%
Danjou Equilibre	Financière de l'Oxer	4	5 ans	-10,3%	-1,4%	-1,7%	-0,3%	-4%	-8%	-2%
DNCA Evolutif	DNCA Finance	5	5 ans	-12,1%	-0,6%	-1,4%	0,1%	-2%	-7%	1%
Echiquier Arty SRI	La Financière de l'Echiquier	4	5 ans	-9,8%	0,2%	-0,4%	1,0%	1%	-2%	8%
Edmond de Rothschild Fund - QUAM 5 R EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	4	3 ans	-10,1%	-5,3%	-3,6%	-2,2%	-15%	-17%	-16%
Ethna-AKTIV	ETHNEA Independent Investors S.A.	4	NC	0,5%	2,2%	1,4%	0,9%	7%	7%	8%
Eurose	DNCA Finance	4	3 ans	-3,2%	0,1%	-0,1%	0,9%	0%	-1%	8%
Florinvest Equilibre	Flornoy	4	5 ans	-10,0%	-0,9%	-1,3%	-	-3%	-7%	-
Florinvest Equilibre ISR	Flornoy	4	5 ans	-10,3%	-1,4%	-1,7%	-0,3%	-4%	-8%	-2%
Florinvest Plénitude	Flornoy	3	5 ans	-7,6%	-0,8%	-1,4%	-	-2%	-7%	-
Lanrezac Patrimoine	Amilton Asset Management	4	5 ans	-7,3%	1,7%	0,9%	1,7%	5%	5%	14%
M&G (Lux) Conservative Allocation Fund	M&G Luxembourg S.A.	4	3 ans	-8,0%	-1,6%	-1,6%	-	-5%	-8%	-
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income	M&G Luxembourg S.A.	4	NC	-13,4%	-2,8%	-1,4%	0,2%	-8%	-7%	2%
Nordea 1 - Stable Return	Nordea Investment Funds SA	3	3 ans	-4,3%	1,1%	0,5%	2,1%	3%	3%	18%
R-co Conviction Club	Rothschild & Co Asset Management Europe	6	5 ans	-7,8%	1,0%	-0,2%	1,3%	3%	-1%	10%
Sextant Grand Large	Amiral Gestion	4	5 ans	-4,9%	0,0%	-0,4%	3,4%	0%	-2%	31%
Sycomore Allocation Patrimoine	Sycomore Asset Management	3	3 ans	-11,0%	-1,9%	-1,6%	0,9%	-6%	-8%	7%
Sycomore Partners	Sycomore Asset Management	4	5 ans	-10,9%	-2,2%	-2,7%	0,0%	-7%	-13%	0%
Tikehau Fund - Tikehau International Cross Assets	Tikehau Investment Management	4	5 ans	-3,5%	0,5%	1,6%	2,2%	2%	8%	19%

* 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 30/06/2022

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 01/07/2021 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022
Fonds à horizon										
Aviva Investors - Multi-Strategy Target Return Fund J EUR Acc	Aviva Investors Luxembourg SA	4	5 ans	-1,6%	0,5%	-0,8%	-	1%	-4%	-
Aviva Perspective 2026-2030	BNP Paribas Asset Management France	4	jusqu'en 2026	-13,9%	-2,1%	-	-	-6%	-	-
Aviva Perspective 2031-2035	BNP Paribas Asset Management France	5	jusqu'en 2031	-15,2%	-0,6%	-	-	-2%	-	-
Aviva Perspective 2036-2040	BNP Paribas Asset Management France	5	jusqu'en 2036	-16,7%	0,0%	-	-	0%	-	-
Performance absolue										
DNCA Invest - Miuri	DNCA Finance Luxembourg	4	5 ans	-5,7%	2,2%	-2,0%	-0,3%	7%	-10%	-3%
Moneta Long Short	Moneta Asset Management	4	5 ans	-4,4%	3,1%	1,4%	2,8%	10%	7%	25%
Sycomore L/S Opportunities	Sycomore Asset Management	4	5 ans	-16,6%	-1,6%	-1,9%	0,6%	-5%	-9%	5%
Actions Europe										
Aviva Actions Europe ISR	Abeille Asset Management	6	5 ans	-13,5%	1,4%	0,8%	3,5%	4%	4%	32%
Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	6	5 ans	-14,2%	-5,1%	-6,7%	-1,7%	-15%	-29%	-13%
Flornoy Convictions	Flornoy	6	5 ans	-18,9%	-0,6%	-1,0%	1,9%	-2%	-5%	16%
Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap	Mandarine Gestion	6	5 ans	-15,2%	12,0%	6,2%	11,0%	41%	35%	131%
Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe	Mandarine Gestion	6	5 ans	-24,7%	-1,7%	0,9%	4,7%	-5%	5%	44%
Natixis AM Funds - Seeyond Europe MinVol	Natixis Investment Managers International	6	5 ans	-3,2%	1,5%	2,4%	4,3%	5%	12%	40%
Actions zone euro										
Aviva Actions Euro ISR	Abeille Asset Management	6	5 ans	-12,6%	1,6%	0,4%	3,1%	5%	2%	27%
Aviva La Fabrique Impact ISR	Mirova	5	5 ans	-19,4%	0,9%	-	-	3%	-	-
Aviva Small & Mid Caps Euro ISR	Abeille Asset Management	6	5 ans	-14,2%	3,8%	-0,4%	2,7%	12%	-2%	24%
DNCA Actions Euro PME	Natixis Investment Managers International	6	5 ans	-14,3%	8,9%	4,8%	-	29%	26%	-
Actions France										
Aviva France Opportunités	Abeille Asset Management	6	5 ans	-15,0%	2,4%	-1,6%	3,1%	7%	-8%	27%
EdR SICAV - Tricolore Rendement A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	6	5 ans	-9,2%	-0,8%	-2,0%	1,6%	-2%	-10%	14%
Moneta Multi Caps	Moneta Asset Management	6	5 ans	-7,1%	6,8%	4,1%	6,8%	22%	22%	70%

* 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 30/06/2022

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 01/07/2021 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022
Actions monde										
Aviva Grandes Marques ISR	Abeille Asset Management	6	5 ans	-8,1%	7,7%	6,9%	9,0%	25%	39%	100%
BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap	BlackRock (Luxembourg) SA	6	5 ans	-9,3%	7,4%	5,9%	6,0%	24%	33%	59%
Comgest Monde	Comgest SA	5	5 ans	-12,1%	3,8%	8,2%	9,6%	12%	48%	108%
Fidelity Funds - World	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	6	5 ans	-6,7%	8,6%	8,1%	-	28%	48%	-
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Dividend	M&G Luxembourg S.A.	6	5 ans	3,7%	9,8%	8,1%	7,5%	32%	47%	79%
PRIMERUS Actions Monde R	Flornoy	5	5 ans	-	-	-	-	-	-	-
Actions Amérique										
Aviva Amérique	Abeille Asset Management	6	5 ans	-1,9%	12,2%	11,3%	11,2%	41%	71%	134%
BNP Paribas Funds - US Small Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	6	NC	-24,9%	1,4%	3,0%	4,3%	4%	16%	40%
Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	6	NC	-1,0%	4,7%	3,5%	4,6%	15%	19%	43%
Actions Asie / Japon										
Aberdeen Standard SICAV I - Japanese Equity Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	6	5 ans	-12,1%	5,3%	0,6%	3,6%	17%	3%	32%
Aviva Investors Japon ISR	Abeille Asset Management	6	5 ans	-1,6%	8,0%	-	-	26%	-	-
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Asian	M&G Luxembourg S.A.	6	5 ans	-3,5%	5,3%	3,8%	5,2%	17%	20%	50%
Templeton Asian Growth Fund N(acc)EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	6	NC	-18,9%	1,6%	1,1%	2,4%	5%	6%	21%
Actions marchés émergents										
Carmignac Emergents	Carmignac Gestion	6	5 ans	-27,9%	6,9%	3,7%	4,6%	22%	20%	44%
Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging	Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	6	5 ans	-25,4%	0,7%	0,0%	2,9%	2%	0%	26%
Fidelity Funds - Emerging Markets	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	6	5 ans	-31,4%	-0,4%	0,7%	-	-1%	4%	-
HSBC Global Investment Funds - Frontier Markets	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	5	5 ans	14,5%	8,3%	4,7%	5,8%	27%	26%	57%
JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	5 ans	-13,7%	4,3%	4,1%	7,1%	13%	22%	73%
Actions sectorielles et thématiques										
Aberdeen Standard SICAV I - World Resources Equity	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	6	5 ans	-9,9%	3,1%	3,1%	-1,8%	10%	17%	-13%
Aviva Investors - Climate Transition European Equity	Aviva Investors Luxembourg SA	6	5 ans	-14,6%	-	-	-	-	-	-

* 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 30/06/2022

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 01/07/2021 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022
Aviva Valeurs Immobilières	Abeille Asset Management	6	5 ans	-23,3%	-5,5%	-2,9%	1,4%	-16%	-14%	12%
CPR Silver Age	CPR Asset Management	6	5 ans	-10,7%	1,0%	1,1%	3,4%	3%	6%	31%
Edmond de Rothschild Fund - Healthcare	Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	6	5 ans	3,2%	12,1%	7,3%	9,2%	41%	42%	102%
Norden SRI	Lazard Frères Gestion	6	5 ans	-16,4%	3,7%	1,7%	3,9%	11%	9%	36%
Pictet-Clean Energy	Pictet Asset Management (Europe) SA	6	5 ans	-15,4%	12,7%	9,0%	6,8%	43%	54%	69%
Pictet-Timber	Pictet Asset Management (Europe) SA	6	5 ans	-3,9%	13,1%	7,1%	8,0%	45%	41%	85%
Pictet-Water	Pictet Asset Management (Europe) SA	6	7 ans	-4,9%	8,8%	8,3%	9,2%	29%	49%	102%
Obligations Europe										
Aviva Investors Euro Credit Bonds ISR	Abeille Asset Management	3	3 ans	-13,2%	-4,2%	-	-	-12%	-	-
Aviva Obliréa	Abeille Asset Management	3	2 ans	-13,1%	-3,8%	-0,8%	0,6%	-11%	-4%	5%
Aviva Rendement Europe	Abeille Asset Management	3	2 ans	-13,2%	-3,6%	-0,8%	1,4%	-11%	-4%	12%
Obligations monde										
Aviva Investors Alpha Yield	Abeille Asset Management	4	3 ans	-15,2%	-2,7%	-	-	-8%	-	-
Aviva Oblig International	Abeille Asset Management	4	2 ans	-17,2%	-3,6%	-1,3%	1,4%	-10%	-7%	12%
Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation	Edmond de Rothschild Asset Management (Lux)	3	3 ans	-9,5%	-1,4%	-0,5%	1,0%	-4%	-2%	8%
M&G (Lux) Investment Funds 1 M&G (Lux) Global Macro Bond	M&G Luxembourg S.A.	4	5 ans	-5,3%	-0,2%	0,5%	2,4%	-1%	3%	21%
Templeton Global Total Return Fund N(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	NC	-17,9%	-11,2%	-7,8%	-5,3%	-30%	-33%	-35%
Obligations pays émergents										
Templeton Emerging Markets Bond Fund A(acc) EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	NC	-22,5%	-12,8%	-8,9%	-5,5%	-34%	-37%	-36%
Obligations convertibles										
Aviva Convertibles	Abeille Asset Management	4	2 ans	-17,1%	-0,8%	-1,8%	-0,7%	-2%	-9%	-5%
Court terme / trésorerie										
Aviva Monétaire ISR	Abeille Asset Management	1	1 jour	-0,8%	-0,6%	-0,6%	-0,4%	-2%	-3%	-3%

Source : Morningstar, Quantalys au 30/06/2022, 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 30/06/2022

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.

Profil du mandat	Société de gestion	Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	Performances annualisées			
				1 an du 01/07/2021 au 30/06/2022	3 ans du 01/07/2019 au 30/06/2022	5 ans du 01/07/2017 au 30/06/2022	8 ans du 01/07/2014 au 30/06/2022
Prudent	Abeille Asset Management	3	3 ans	-8,2%	-0,6%	-0,0%	-
Equilibre	Abeille Asset Management	4	5 ans	-8,8%	+1,2%	+1,2%	-
Dynamique	Abeille Asset Management	5	5 ans	-9,5%	+3,0%	+2,5%	-
Prudent	Rothschild & Co Asset Management	3	3 ans	-8,3%	-0,2%	-0,1%	-
Equilibre	Rothschild & Co Asset Management	4	5 ans	-9,7%	+1,2%	+1,2%	-
Dynamique	Rothschild & Co Asset Management	5	5 ans	-12,0%	+2,4%	+2,1%	-

Performances marchés actions à fin juin 2022

	juin	2022*
CAC 40	-9,6%	-15,5%
Euro Stoxx 50	-10,6%	-18,6%
S&P 500	-8,9%	-20,2%
MSCI World	-8,9%	-20,2%

indices actions dividendes réinvestis.

*Source : Abeille Asset Management, performances du 31/12/2021 au 30/06/2022. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Source : Abeille Asset Management et Rothschild & Co Asset Management au 30/06/2022, les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

100% des fonds conseillés par Abeille Asset Management intègrent les critères extra-financiers dans leur gestion. Une grande partie d'entre eux a obtenu un label (label ISR, LuxFlag ESG, GreenFin, Towards Sustainability).

* 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 %.

Performances des supports immobiliers

(données arrêtées au 31/05/2022)

Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	2022 du 30/11/2021 au 30/05/2022	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	Abeille Asset Management	4	10 ans	-0,9%	+6,4%	-1,7%	-	-	-	-
Capimmo ¹	Prominial REIM	2	8 ans	+3,0%	+3,8%	+2,5%	+4,3%	+4,4%	+4,2%	+4,1%
LF Multimmo - part LF Philosophale 2 ^{1 2}	La Française REM	2	8 ans	+1,6%	+2,8%	+2,7%	+3,5%	+3,6%	+3,1%	+3,4%
SC Pythagore ¹	Theorem	3	8 ans	+2,6%	-	-	-	-	-	-

Source : Morningstar, Quantalys.

¹Supports accessibles via des fenêtres de commercialisation. ²Le support référencé dans la plupart des contrats d'assurance vie et de capitalisation d'Abeille Vie est LF Multimmo - part LF Philosophale 2 - A².

Ces supports disposent du label public ISR ou d'un label équivalent.

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.