

BÂTIR UNE STRATÉGIE POUR VOTRE ÉPARGNE

Performances des unités de compte accessibles dans
le contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer à fin novembre 2023

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

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.

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

Pour vous accompagner dans votre démarche de diversification, n'hésitez pas à mettre en place des options financières gratuites.

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 2022, le taux de rendement du Fonds Garanti en euros Afer s'est établi **2,01 %**⁽¹⁾.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

AFER EUROCROISSANCE⁽²⁾

Performance annualisée globale des actifs nette de frais de gestion et du coût de la garantie plancher, hors prélèvements sociaux et fiscaux

- -11,38 % sur 1 an (du 29/12/2021 au 28/12/2022)
- -3,21 % sur 3 ans (du 25/12/2019 au 28/12/2022)
- 0,20 % sur 5 ans (du 27/12/2017 au 28/12/2022)

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 au 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 financiers et immobiliers sur lesquels elles sont investies. L'assureur ne garantit pas la valeur de l'épargne qui y est investie ; il garantit seulement le nombre de parts détenu.

L'investissement sur un support 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.

Avant d'investir sur un support en unités de compte dans le cadre de votre adhésion Afer, vous devez prendre connaissance des Documents d'Informations Clés (DIC) ; Documents d'Informations Spécifiques (DIS) 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'Informations Clés (DIC), au prospectus ou aux caractéristiques détaillées (Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Experimmo ISR et Afer Pierre), et trouver plus d'informations sur les supports en unités de compte dont les performances⁽¹⁾ vous sont présentées ici, connectez-vous sur <https://www.afer.fr/contrat-assurance-vie/support-investissement/>, ou rencontrez votre conseiller habituel.

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

(1) Taux net de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

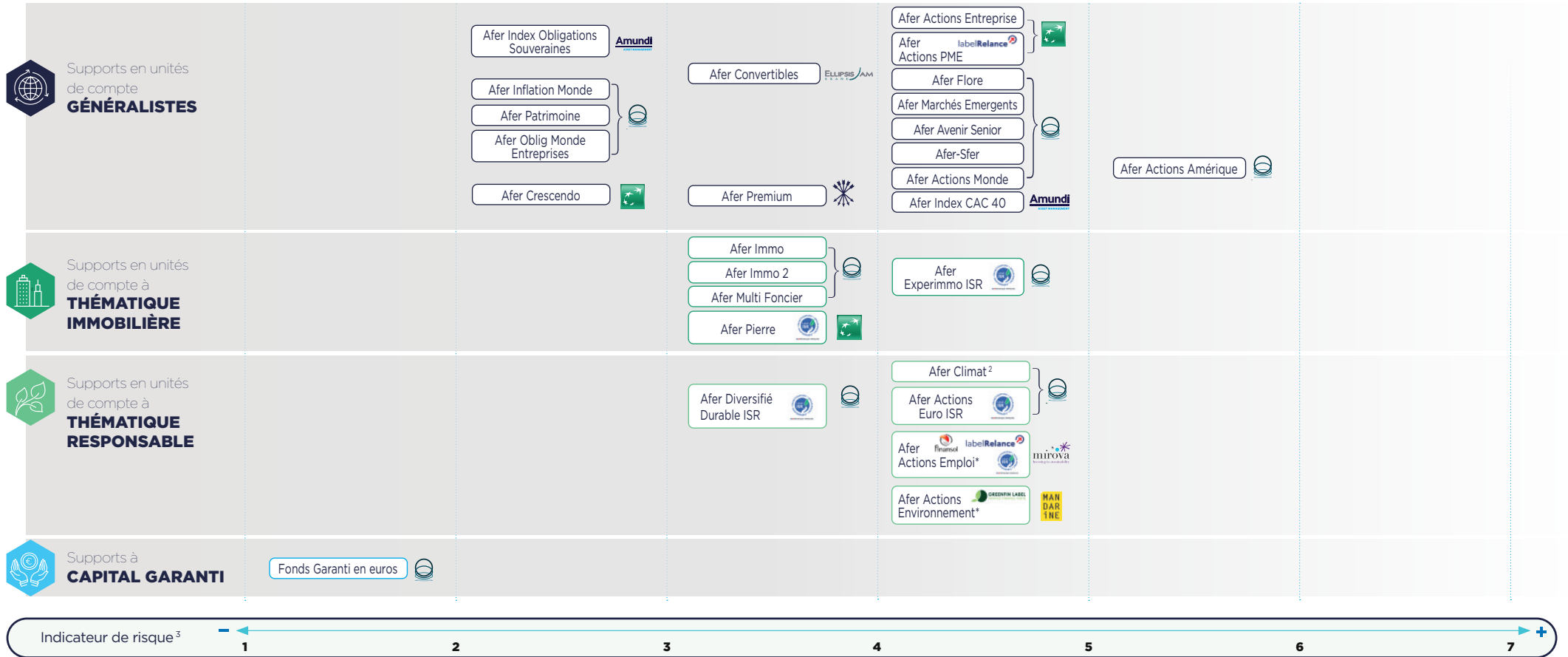
(2) Avant l'échéance de la garantie (entre 10 et 40 ans), les montants investis sur le support Afer Eurocroissance peuvent varier à la hausse ou à la baisse. La garantie en capital s'applique uniquement à l'échéance de la garantie. L'évolution individuelle du support Afer Eurocroissance de chaque adhésion diffère de la performance globale du support Afer Eurocroissance. Elle est disponible sur l'Espace Sécurisé Adhérent sur www.afer.fr. Le support Afer Eurocroissance est réservé uniquement aux adhésions multisupport dont la date d'effet est antérieure au 2 octobre 2020. Ce support n'est pas ouvert aux adhésions qui ont une date d'effet acquise à compter du 2 octobre 2020.

CONTRAT COLLECTIF D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT AFER

UNE GAMME SIMPLE ET DIVERSIFIÉE

L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital¹

Gestionnaires financiers :



Indicateur de risque³

1

2

3

4

5

6

7

Risque le plus faible

Risque le plus élevé

¹ Le capital 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.

Les supports en unités de compte peuvent être exposés, selon leurs spécificités et les stratégies de gestion, à différents types de risques (actions, de taux, de crédit, de change...). Avant tout investissement, nous vous invitons à consulter le prospectus, le Document d'Information Clés (DIC), le Document d'Informations Spécifiques (DIS) ou le document présentant les principales caractéristiques incluant une description précise des risques associés à chaque support disponible auprès de votre conseiller habituel, sur www.afer.fr et pour les OPC, sur www.amf-france.org.

² Afer Climat est un support à thématique responsable sans pour autant être labellisé ISR ou d'un label équivalent

³ L'indicateur de risque (SRI ou Synthetic Risk Indicator) basé sur une échelle allant de 1 à 7, du niveau de risque le plus faible (ce qui ne veut pas dire qu'il n'y a pas de risque), au plus élevé. Le score indiqué combine deux types de risque : le risque de marché et le risque de crédit.

Facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise : Les informations concernant la prise en compte des facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise dans les différentes stratégies d'investissement sont disponibles sur le site internet (Abeille assurances holding en sa qualité d'acteur des marchés financiers) ou auprès de votre conseiller.

<https://www.abeille-assurances.fr/particulier/epargne/gestion-epargne/informations-finance-durable> - <https://www.abeille-assurances.fr/documents/abeille/pdf/corpo/SFDR-article-3.pdf> - <https://www.abeille-assurances.fr/documents/abeille/pdf/corpo/SFDR-article-4.pdf>

Évolution⁴ des PERFORMANCES ANNUALISÉES⁵ des supports en unités de compte du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer au 30/11/2023

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.

Conformément à la réglementation, les performances des supports en unités de compte ayant moins d'un an d'existence ne sont pas présentées. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

	Profil de risque	Horizon de placement recommandé	Univers d'investissement	Sur 1 an 30/11/2022 au 30/11/2023	Sur 3 ans 30/11/2020 au 30/11/2023	Sur 5 ans 30/11/2018 au 30/11/2023	Sur 8 ans 30/11/2015 au 30/11/2023	
Supports généralistes								
Afer Patrimoine créé le 07/07/2004		5 ans	Actions et obligations toutes zone géographiques - Volatilité maximum de 8 %	0,96%	-1,30%	-1,61%	-1,70%	
Afer Oblig Monde Entreprises créé le 30/04/2014		5 ans	Obligations d'entreprises, toutes zones géographiques	2,82%	-5,08%	-1,10%	-0,86%	
Afer Inflation Monde créé le 20/05/2020		3 ans	Titres indexés sur l'inflation des pays développés	1,93%	1,78%	-	-	
Afer Index Obligations Souveraines créé le 22/09/2020		3 ans	Obligations d'états de 13 pays développés	-1,97%	-6,50%	-	-	
Afer Crescendo créé le 01/10/2020		3 ans	Titres dans plus de 15 classes d'actifs et de régions différents (actions, obligations, actifs diversifiés)	-1,69%	-2,39%	-	-	
Afer Convertibles créé le 19/01/2015		3 ans	Obligations d'entreprises de la zone Euro	1,56%	-5,13%	-3,16%	-	
Afer Premium créé le 21/12/2018		8 ans	Actions, obligations, gestion alternative cotées et private equity, immobilier, fonds de crédit non cotés	1,79%	0,12%	-	-	
Afer-Sfer créé le 15/02/1995		8 ans	Actions et obligations françaises et de l'Union Européenne	4,85%	4,40%	4,50%	3,19%	
Afer Flore ⁽⁶⁾ créé le 04/08/1998		5 ans	Valeurs de petites capitalisations cotées ou non cotées et de sociétés ou fonds spécialisés sur le capital-risque ou l'innovation	-6,91%	-0,28%	5,02%	3,57%	
Afer Actions Monde créé le 07/07/2004		5 ans	Actions toutes zones géographiques	4,94%	7,44%	8,47%	6,85%	
Afer Marchés Emergents créé le 28/02/2013		5 ans	Actions et obligations des pays émergents, Actions européennes exposées aux pays émergents	-0,68%	-0,17%	2,58%	1,87%	
Afer Actions PME créé le 23/09/2014		5 ans	Actions de petites et moyennes entreprises de la zone Euro	-1,67%	-1,16%	-1,53%	-3,20%	
Afer Avenir Senior créé le 08/09/2017		5 ans	Actions et obligations de secteurs d'activité accompagnant l'allongement de la durée de vie	5,41%	2,31%	2,51%	-	
Afer Actions Entreprises créé le 28/10/2019		5 ans	Actions de moyennes entreprises de la zone Euro	-5,20%	-3,98%	-	-	
Afer Index Cac 40 créée le 15/09/2020		5 ans	Les 40 plus grandes sociétés de la Bourse de Paris	11,36%	12,54%	-	-	
Afer Actions Amérique créé le 28/02/2013			8 ans	Actions des Etats-Unis et du Canada	8,99%	4,13%	7,72%	7,67%
Supports à thématique responsable								
Afer Diversifié Durable créé le 08/01/2010		5 ans	Actions et obligations de la zone Euro	4,82%	0,20%	1,61%	0,96%	
Afer Actions Euro ISR créé le 31/07/1998		8 ans	Actions de la zone Euro	12,66%	8,95%	7,05%	3,99%	
Afer Climat créé le 15/09/2020		5 ans	Actions d'entreprises européennes facilitant la transition vers un modèle économique à faible émission de carbone	3,05%	4,09%	-	-	
Afer Actions Emploi créé le 19/07/2022		5 ans	Financer la création d'emplois durables en France	-7,24%	-	-	-	
Afer Actions Environnement créé le 25/08/2022		5 ans	Investir dans la transition énergétique et écologique	-6,02%	-	-	-	
Supports à thématique immobilière								
Afer Multi Foncier créé le 04/04/2018		8 ans	Actions et obligations du secteur de l'immobilier cotés et non cotés	-2,13%	-6,02%	-3,70%	-	
Les performances des supports en unités de compte Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Pierre et Afer Experimmo ISR sont présentées sur le mois précédent				Sur 1 an 31/10/2022 au 31/10/2023	Sur 3 ans 30/10/2020 au 31/10/2023	Sur 5 ans 31/10/2018 au 31/10/2023	Sur 8 ans 30/10/2015 au 31/10/2023	
Afer Immo ⁽⁷⁾ créé le 19/12/2011		10 ans	Immobilier physique majoritairement situés en France	-15,63%	-4,67%	-1,44%	0,27%	
Afer Immo 2 ⁽⁷⁾ créé le 13/06/2016		10 ans	Revenus locatifs situés en France et en Union Européenne	-11,82%	-2,40%	-0,75%	-	
Afer Pierre ⁽⁷⁾ créé le 16 juin 2021		10 ans	Immobilier physique majoritairement situé en France	-14,48%	-	-	-	
Afer Experimmo ISR ⁽⁷⁾ créée le 30/04/2020		10 ans	Biens immobiliers ainsi que des titres financiers (actions et obligations)	-6,80%	-0,69%	-	-	

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

5. Une performance annualisée résulte de la conversion de la performance observée sur une période en son équivalent annuel sur cette même période. Ainsi, un OPC ayant réalisé une performance de 5 % en 2020, 7 % en 2021 et -3 % en 2022 a enregistré une performance annualisée de :

$(1 + \text{Performance cumulée})^{\wedge} (365 / (\text{Date de fin} - \text{Date de début})) - 1$ soit 2,91 % sur 3 ans.

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

7. Les investissements réalisés par Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Pierre et Afer Experimmo ISR sont notamment soumis aux risques inhérents à la détention directe et indirecte et à la gestion d'actifs immobiliers.

Évolution⁴ des PERFORMANCES CUMULÉES⁵ des supports en unités de compte du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer au 30/11/2023

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.

Conformément à la réglementation, les performances des supports en unités de compte ayant moins d'un an d'existence ne sont pas présentées. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

	Profil de risque	Horizon de placement recommandé	Univers d'investissement	Sur 1 an 30/11/2022 au 30/11/2023	Sur 3 ans 30/11/2020 au 30/11/2023	Sur 5 ans 30/11/2018 au 30/11/2023	Sur 8 ans 30/11/2015 au 30/11/2023	
Supports généralistes								
Afer Patrimoine créé le 07/07/2004		5 ans	Actions et obligations toutes zone géographiques - Volatilité maximum de 8 %	0,96%	-3,85%	-7,80%	-12,85%	
Afer Oblig Monde Entreprises créé le 30/04/2014		5 ans	Obligations d'entreprises, toutes zones géographiques	2,82%	-14,47%	-5,38%	-6,69%	
Afer Inflation Monde créé le 20/05/2020		3 ans	Titres indexés sur l'inflation des pays développés	1,93%	5,43%	-	-	
Afer Index Obligations Souveraines créé le 22/09/2020		3 ans	Obligations d'états de 13 pays développés	-1,97%	-18,25%	-	-	
Afer Crescendo créé le 01/10/2020		3 ans	Titres dans plus de 15 classes d'actifs et de régions différents (actions, obligations, actifs diversifiés)	-1,69%	-7,00%	-	-	
Afer Convertibles créé le 19/01/2015		3 ans	Obligations d'entreprises de la zone Euro	1,56%	-14,61%	-14,82%	-	
Afer Premium créé le 21/12/2018		8 ans	Actions, obligations, gestion alternative cotées et private equity, immobilier, fonds de crédit non cotés	1,79%	0,36%	-	-	
Afer-Sfer créé le 15/02/1995		8 ans	Actions et obligations françaises et de l'Union Européenne	4,85%	13,79%	24,62%	28,62%	
Afer Flore ⁽⁶⁾ créé le 04/08/1998		5 ans	Valeurs de petites capitalisations cotées ou non cotées et de sociétés ou fonds spécialisés sur le capital-risque ou l'innovation	-6,91%	-0,84%	27,75%	32,45%	
Afer Actions Monde créé le 07/07/2004		5 ans	Actions toutes zones géographiques	4,94%	24,01%	50,16%	69,92%	
Afer Marchés Emergents créé le 28/02/2013		5 ans	Actions et obligations des pays émergents, Actions européennes exposées aux pays émergents	-0,68%	-0,51%	13,60%	16,03%	
Afer Actions PME créé le 23/09/2014		5 ans	Actions de petites et moyennes entreprises de la zone Euro	-1,67%	-3,43%	7,89%	28,70%	
Afer Avenir Senior créé le 08/09/2017		5 ans	Actions et obligations de secteurs d'activité accompagnant l'allongement de la durée de vie	5,41%	7,08%	13,23%	-	
Afer Actions Entreprises créé le 28/10/2019		5 ans	Actions de moyennes entreprises de la zone Euro	-5,20%	-11,46%	-	-	
Afer Index Cac 40 créée le 15/09/2020		5 ans	Les 40 plus grandes sociétés de la Bourse de Paris	11,36%	42,53%	-	-	
Afer Actions Amérique créé le 28/02/2013			8 ans	Actions des Etats-Unis et du Canada	8,99%	12,90%	45,04%	80,74%
Supports à thématique responsable								
Afer Diversifié Durable créé le 08/01/2010		5 ans	Actions et obligations de la zone Euro	4,82%	0,61%	8,33%	7,99%	
Afer Actions Euro ISR créé le 31/07/1998		8 ans	Actions de la zone Euro	12,66%	29,33%	40,63%	36,82%	
Afer Climat créé le 15/09/2020		5 ans	Actions d'entreprises européennes facilitant la transition vers un modèle économique à faible émission de carbone	3,05%	12,8%	-	-	
Afer Actions Emploi créé le 19/07/2022		5 ans	Financer la création d'emplois durables en France	-7,24%	-	-	-	
Afer Actions Environnement créé le 25/08/2022		5 ans	Investir dans la transition énergétique et écologique	-6,02%	-	-	-	
Supports à thématique immobilière								
Afer Multi Foncier créé le 04/04/2018		8 ans	Actions et obligations du secteur de l'immobilier cotés et non cotés	-2,13%	-17,01%	-17,20%	-	
Les performances des supports en unités de compte Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Pierre et Afer Experimmo ISR sont présentées sur le mois précédent				Sur 1 an 31/10/2022 au 31/10/2023	Sur 3 ans 30/10/2020 au 31/10/2023	Sur 5 ans 31/10/2018 au 31/10/2023	Sur 8 ans 30/10/2015 au 31/10/2023	
Afer Immo ⁽⁷⁾ créé le 19/12/2011		10 ans	Immobilier physique majoritairement situés en France	-15,63%	-13,36%	-7,02%	2,20%	
Afer Immo 2 ⁽⁷⁾ créé le 13/06/2016		10 ans	Revenus locatifs situés en France et en Union Européenne	-11,82%	-7,02%	-3,68%	-	
Afer Pierre ⁽⁷⁾ créé le 16 juin 2021		10 ans	Immobilier physique majoritairement situé en France	-14,48%	-	-	-	
Afer Experimmo ISR ⁽⁷⁾ créée le 30/04/2020		10 ans	Biens immobiliers ainsi que des titres financiers (actions et obligations)	-6,80%	-2,05%	-	-	

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

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 investissements réalisés par Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Experimmo ISR et Afer Pierre sont notamment soumis aux risques inhérents à la détention directe et indirecte et à la gestion d'actifs immobiliers.

Sources : Ofi Invest Asset Management - BNP Paribas Asset Management pour Afer Actions PME, Afer Actions Entreprises et Afer Crescendo - Rothschild & Co Asset Management pour Afer Premium - Ellipsis Asset Management pour Afer Convertibles - Amundi Asset Management pour Afer Index Obligations Souveraines et Afer Index CAC 40 - BNP Paribas REIM France pour Afer Pierre - Mirova pour Afer Actions Emploi et Mandarine Gestion pour Afer Actions Environnement.