

# Performances des supports en unités de compte accessibles au sein du PERin Afer Retraite Individuelle au 31/12/2024

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.

## Une gestion financière à la carte

À tout moment, vous pourrez arbitrer tout 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 stratégie d'investissement.

Accédez à 3 modes de gestion, combinables entre eux :

- La **gestion libre** avec une large gamme de près de 100 supports, pour une gestion autonome et proactive de votre épargne.
- La **gestion sous mandat** pour une gestion active de votre épargne par l'assureur sur les conseils d'experts. Vous avez le choix entre deux sociétés de gestion : Ofi Invest Asset Management ou Rothschild & Co Asset Management.
- La **gestion évolutive** pour un pilotage automatique de votre épargne adapté à votre horizon de placement.

À l'adhésion et tout au long de la vie de votre contrat, votre conseiller habituel vous accompagne dans le choix du ou des modes de gestion et des supports pour vous assurer qu'ils sont adaptés à vos besoins et à votre profil d'investisseur.

## Un large choix de supports en unités de compte

Les supports en unités de compte sont des supports d'investissement qui, en contrepartie d'une prise de risques, sont potentiellement plus performants. Contrairement à un support en euros, la valeur des parts des supports en unités de compte n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

## L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital<sup>1</sup>.

Avant d'investir sur un support en unités de compte dans le cadre du PERIN Afer Retraite Individuelle, vous devez prendre connaissance du Document d'Information Clé (DIC) 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 DIC ou au DIS et trouver plus d'informations sur les supports en unités de compte dont les performances vous sont présentées ici, connectez-vous sur le site [afer.fr](https://www.afer.fr/contrat-assurance-vie/performances-des-supports-epargne-retraite/) à l'adresse <https://www.afer.fr/contrat-assurance-vie/performances-des-supports-epargne-retraite/> ou contactez votre conseiller habituel.

## Le support en euros

L'investissement sur le support en euros Afer Fonds Euros Retraite permet de bénéficier d'un rendement régulier issu des bénéfices générés par les placements réalisés et d'une garantie des sommes investies hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites.

En **2024**, le taux de rendement du support en euros Afer Fonds Euros Retraite s'est établi à **3,50 %<sup>2</sup>**.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Taux nets des frais de gestion annuels maximums du contrat de 1%, bruts des prélèvements sociaux et fiscaux dus selon la législation en vigueur et hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites.

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.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'UC (SRI)	Durée de placement recommandée	Performances <sup>1</sup>	Annualisées <sup>2</sup>				Cumulées <sup>3</sup>		
					1 an du 01/11/2023 au 31/12/2024	3 ans du 01/01/2024 au 31/12/2024	5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	8 ans du 01/01/2017 au 31/12/2024	3 ans du 01/01/2024 au 31/12/2024	5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	8 ans du 01/01/2017 au 31/12/2024	
<b>Fonds actions</b>												
FR0013408473	Abeille La Fabrique Impact ISR R C	Mirova	4	5 ans	-13,88%	-12,06%	-3,22%	-	-31,98%	-15,09%	-	
FR0013284346	Abeille Perspective 2036-2040	BNP Paribas Asset Management France	4	Jusqu'au 31/12/2040	7,81%	-1,05%	2,00%	-	-3,11%	10,41%	-	
LU0476876676	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	abrdn Investments Luxembourg S.A.	5	5 ans	21,50%	7,94%	9,22%	6,45%	25,75%	55,40%	64,90%	
LU0505784883	abrdn SICAV I - World Resources Equity Fund S Acc Hedged EUR	abrdn Investments Luxembourg S.A.	4	5 ans	-21,64%	-7,64%	-0,94%	0,63%	-21,20%	-4,63%	5,16%	
LU0171288334	BlackRock Global Funds - Systematic Sustainable Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) S.A.	4	5 ans	14,42%	4,94%	8,68%	7,58%	15,56%	51,63%	79,45%	
LU0251806666	BNP Paribas Funds - US Small Cap Classic H EUR Acc	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	5 ans	10,41%	-1,10%	6,05%	5,78%	-3,25%	34,14%	56,80%	
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	5 ans	4,63%	-1,13%	4,54%	5,25%	-3,34%	24,83%	50,62%	
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	5 ans	15,39%	3,96%	7,77%	10,50%	12,35%	45,38%	122,26%	
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management	4	5 ans	8,42%	0,18%	3,06%	4,39%	0,54%	16,28%	41,01%	
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	Natixis Investment Managers International	4	5 ans	-9,89%	-12,78%	0,91%	3,81%	-33,65%	4,64%	34,89%	
FR0010321802	Echiquier - Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	4	5 ans	4,73%	0,75%	0,12%	-0,22%	2,26%	0,61%	-1,72%	
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	5 ans	-0,70%	-1,78%	4,03%	5,07%	-5,25%	21,87%	48,55%	
LU1103293855	Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	5 ans	19,98%	-1,85%	0,19%	2,65%	-5,45%	0,93%	23,26%	
FR0010588343	Edmond de Rothschild SICAV - Tricolore Convictions A EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	4	5 ans	3,92%	2,38%	3,87%	2,94%	7,30%	20,89%	26,06%	
LU0945775517	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	4 ans	6,60%	2,19%	5,92%	4,29%	6,72%	33,29%	39,96%	
LU1097728288	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	4 ans	8,55%	-7,76%	-0,27%	3,12%	-21,51%	-1,32%	27,83%	
LU1261432659	Fidelity Funds - World Fund A-Acc-EUR	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	4 ans	20,29%	5,63%	9,82%	9,70%	17,86%	59,73%	109,74%	
FR0010361667	Flornoy Convictions R	Flornoy Ferri	4	5 ans	2,89%	-2,31%	3,13%	2,91%	-6,78%	16,64%	25,84%	
LU0260870406	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Asian Growth Fund N(acc)EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	5 ans	18,06%	-2,03%	0,56%	2,27%	-5,97%	2,84%	19,68%	
LU0708055453	HSBC Global Investment Funds - Frontier Markets ECEUR	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	4	5 ans	15,72%	10,23%	12,14%	8,86%	33,94%	77,37%	97,27%	
LU0318933487	JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund D (acc) (perf) EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	5 ans	4,92%	-1,70%	3,20%	4,93%	-5,03%	17,04%	46,92%	
LU1670618187	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Asian Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	5 ans	23,87%	7,41%	7,22%	6,89%	23,91%	41,71%	70,43%	
LU1670710075	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Dividend Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	5 ans	22,38%	9,45%	10,45%	9,18%	31,11%	64,34%	101,92%	
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion	4	5 ans	3,22%	-7,54%	3,89%	5,57%	-20,96%	21,03%	54,23%	
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion	4	5 ans	-0,05%	-6,76%	-0,04%	3,41%	-18,95%	-0,21%	30,72%	
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	5 ans	-2,59%	-1,70%	4,17%	5,30%	-5,03%	22,64%	51,14%	
LU0935229400	Natixis AM Funds - Seeyond SRI Europe MinVol R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	5 ans	8,21%	0,51%	2,46%	4,43%	1,54%	12,90%	41,41%	
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion SAS	4	5 ans	3,39%	-3,00%	4,88%	3,93%	-8,75%	26,92%	36,14%	
FR0007017488	Ofi Invest Actions Amérique I	Ofi Invest Asset Management	5	5 ans	29,94%	9,30%	14,24%	12,78%	30,57%	94,54%	161,74%	
FR0007385000	Ofi Invest France Opportunités	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	-5,20%	-3,27%	1,60%	1,32%	-9,48%	8,26%	11,03%	
FR0007022108	Ofi Invest ISR Actions Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	8,81%	4,69%	6,57%	5,59%	14,76%	37,47%	54,56%	
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	6,52%	1,64%	3,53%	4,87%	4,99%	18,92%	46,25%	
FR0013392073	Ofi Invest ISR Actions Japon AH	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	23,37%	15,21%	12,66%	-	52,93%	81,47%	-	

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.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'UC (SRI)	Durée de placement recommandée	Performances <sup>1</sup>	Annualisées <sup>2</sup>				Cumulées <sup>3</sup>		
					1 an du 01/11/2023 au 31/12/2024	3 ans du 01/01/2024 au 31/12/2024	5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	8 ans du 01/01/2017 au 31/12/2024	3 ans du 01/01/2024 au 31/12/2024	5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	8 ans du 01/01/2017 au 31/12/2024	
FR0011586544	Ofi Invest ISR Grandes Marques A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	23,97%	6,22%	10,89%	9,57%	19,85%	67,65%	107,77%	
FR0010821462	Ofi Invest ISR Small&Mid Caps Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	0,43%	-0,44%	4,27%	3,03%	-1,32%	23,27%	27,00%	
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	5	5 ans	11,06%	2,13%	12,39%	10,90%	6,53%	79,35%	128,88%	
LU0340559557	Pictet - Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	5	5 ans	0,83%	-0,94%	7,41%	6,39%	-2,80%	42,96%	64,18%	
LU0104884860	Pictet - Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	4	7 ans	9,71%	-0,09%	7,59%	8,67%	-0,26%	44,16%	94,48%	
FR0014005FO3	PRIMERUS Actions Monde SR	Flornoy Ferri	4	5 ans	13,95%	-	-	-	-	-	-	
LU1985004537	Single Select Platform - Ofi Invest ESG Transition Climat Europe A EUR	Ofi Invest Lux	4	5 ans	2,70%	-0,20%	6,14%	-	-0,60%	34,71%	-	
<b>Fonds obligations</b>												
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	2	3 ans	3,05%	-0,09%	1,04%	1,07%	-0,28%	5,33%	8,87%	
LU0768355603	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Emerging Markets Bond Fund A(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	3 ans	-0,13%	-3,66%	-5,41%	-3,98%	-10,59%	-24,26%	-27,75%	
LU0294221253	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund N(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	3 ans	-9,38%	-7,93%	-7,79%	-5,85%	-21,96%	-33,35%	-38,25%	
FR0013305208	Ofi Invest ESG Alpha Yield C	Ofi Invest Asset Management	2	3 ans	9,19%	2,80%	2,61%	-	8,65%	13,74%	-	
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	Ofi Invest Asset Management	2	3 ans	4,14%	-1,31%	-0,84%	-	-3,88%	-4,12%	-	
FR0000097495	Ofi Invest Oblig International	Ofi Invest Asset Management	3	2 ans	4,81%	-0,99%	0,28%	1,92%	-2,94%	1,43%	16,44%	
FR0000014276	Ofi Invest Obliréa Euro	Ofi Invest Asset Management	3	2 ans	0,94%	-3,99%	-2,26%	-0,45%	-11,50%	-10,82%	-3,58%	
FR0000097503	Ofi Invest Rendement Europe	Ofi Invest Asset Management	3	2 ans	-0,20%	-5,30%	-2,95%	-0,11%	-15,08%	-13,90%	-0,87%	
<b>Fonds mixtes</b>												
FR0013284320	Abeille Perspective 2026-2030	BNP Paribas Asset Management France	3	Jusqu'au 31/12/2030	3,48%	-2,58%	-0,68%	-	-7,55%	-3,37%	-	
FR0013284338	Abeille Perspective 2031-2035	BNP Paribas Asset Management France	4	Jusqu'au 31/12/2035	5,24%	-1,91%	0,82%	-	-5,62%	4,16%	-	
LU1207761260	Aviva Investors - Multi-Strategy Target Return Fund J EUR Acc	Aviva Investors Luxembourg S. A.	3	5 ans	1,90%	2,94%	2,11%	0,71%	9,08%	11,03%	5,84%	
LU0212925753	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) S.A.	4	5 ans	7,01%	-1,68%	3,26%	3,34%	-4,95%	17,41%	30,08%	
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	3 ans	7,06%	-0,28%	2,01%	1,02%	-0,85%	10,47%	8,43%	
FR0010097667	CPR Croissance Défensive P	CPR Asset Management	2	2 ans	2,25%	0,26%	0,44%	0,05%	0,77%	2,20%	0,44%	
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management	3	4 ans	6,40%	0,87%	2,55%	1,87%	2,62%	13,43%	15,95%	
LU2661119755	DNCA Invest - Evolutif C	DNCA Finance	4	5 ans	13,29%	-	-	-	-	-	-	
FR0010611293	Echiquier - Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	3	5 ans	3,64%	0,41%	2,03%	1,87%	1,23%	10,56%	16,02%	
LU1005539538	Edmond de Rothschild Fund - QUAM 5 R EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	3	3 ans	3,14%	-1,32%	-2,51%	-1,51%	-3,91%	-11,94%	-11,47%	
LU0564184074	Ethna-AKTIV R-T	ETHENEA Independent Investors S.A.	3	5 ans	5,76%	1,75%	2,13%	2,21%	5,35%	11,10%	19,09%	
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance	3	3 ans	3,00%	2,73%	2,15%	2,06%	8,40%	11,23%	17,70%	
FR0012902302	Florinvest Equilibré C (ex Azur Patrimoine)	Flornoy Ferri	3	5 ans	8,89%	0,87%	2,37%	1,64%	2,63%	12,42%	13,92%	
FR0010268227	Florinvest Equilibré SR C (ex Danjou Equilibre)	Flornoy Ferri	3	5 ans	8,57%	0,30%	1,90%	1,35%	0,90%	9,84%	11,36%	
FR0012902328	Florinvest Plénitude C	Flornoy Ferri	2	5 ans	6,13%	0,70%	1,77%	0,94%	2,10%	9,17%	7,80%	
LU1670724373	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	5 ans	-0,43%	-1,27%	-0,25%	0,69%	-3,75%	-1,23%	5,62%	
LU1900799617	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	5 ans	2,08%	-2,22%	0,73%	-	-6,51%	3,71%	-	
FR0010568683	MAM Global Strategies (Ex Lanrezac Patrimoine)	Meeschaert Asset Management	3	5 ans	9,22%	0,20%	2,11%	2,51%	0,61%	11,02%	21,90%	
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management	3	5 ans	2,43%	1,68%	2,71%	2,48%	5,11%	14,31%	21,68%	
LU0227384020	Nordea 1, SICAV - Stable Return Fund BP EUR	Nordea Investment Funds SA	3	3 ans	1,84%	-1,83%	0,84%	1,09%	-5,40%	4,28%	9,06%	

# PERin Afer Retraite Individuelle

## Performances<sup>1</sup> annualisées<sup>2</sup> et cumulées<sup>3</sup> des supports en unités de compte au 31/12/2024

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.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'UC (SRI)	Durée de placement recommandée	Performances <sup>1</sup>				Annualisées <sup>2</sup>			Cumulées <sup>3</sup>		
					1 an du 01/11/2023 au 31/12/2024	3 ans du 01/01/2024 au 31/12/2024	5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	8 ans du 01/01/2017 au 31/12/2024	3 ans du 01/01/2024 au 31/12/2024	5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	8 ans du 01/01/2017 au 31/12/2024			
FR0000095465	Ofi Invest Actions Immo Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	-1,83%	-8,75%	-6,03%	-1,09%	-24,01%	-26,72%	-8,37%			
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	Ofi Invest Asset Management	3	2 ans	3,58%	-3,22%	-0,12%	0,45%	-9,36%	-0,60%	3,67%			
FR0007032735	Ofi Invest Dynamique Monde	Ofi Invest Asset Management	3	8 ans	12,85%	3,47%	5,94%	5,10%	10,77%	33,44%	48,90%			
FR0007032719	Ofi Invest Equilibre Monde	Ofi Invest Asset Management	3	8 ans	8,36%	0,54%	2,63%	2,69%	1,62%	13,87%	23,64%			
FR0013364924	Ofi Invest Flexible Monde A	Ofi Invest Asset Management	2	5 ans	2,47%	-1,02%	-0,65%	-	-3,03%	-3,20%	-			
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Durable A	Ofi Invest Asset Management	3	5 ans	5,10%	-2,86%	1,35%	3,90%	-8,34%	6,94%	35,78%			
FR0007032743	Ofi Invest ISR Patrimoine Monde	Ofi Invest Asset Management	2	5 ans	3,53%	-0,68%	-0,71%	-1,03%	-2,02%	-3,52%	-7,97%			
FR0011035864	Ofi Invest Marchés Emergents A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	9,29%	-0,84%	1,13%	2,22%	-2,49%	5,76%	19,18%			
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	5 ans	5,51%	1,60%	2,73%	2,78%	4,87%	14,42%	24,51%			
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	5 ans	1,18%	1,51%	1,28%	1,30%	4,61%	6,58%	10,89%			
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management	3	3 ans	5,35%	0,29%	1,25%	1,24%	0,87%	6,38%	10,40%			
FR0010363366	Sycomore Opportunities R	Sycomore Asset Management	3	5 ans	-4,31%	-6,31%	-2,35%	-0,95%	-17,76%	-11,21%	-7,33%			
FR0010738120	Sycomore Partners P	Sycomore Asset Management	3	5 ans	-4,44%	-2,24%	-0,64%	-0,96%	-6,56%	-3,15%	-7,41%			
<b>Fonds immobiliers</b>														
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR <sup>4</sup>	Ofi Invest Real Estate (SGP)	3	10 ans	0,76%	-2,33%	-	-	-6,83%	-	-			
<b>Fonds spéculatifs</b>														
LU0641745921	DNCA Invest - Miuri A EUR	DNCA Finance Luxembourg	3	5 ans	3,18%	2,62%	3,88%	0,84%	8,06%	20,96%	6,95%			
LU1670720033	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Macro Bond Fund B EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	5 ans	-0,15%	-3,26%	-1,25%	-0,56%	-9,45%	-6,11%	-4,38%			
LU2147879543	Tikehau Fund - Tikehau International Cross Assets R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	3	5 ans	6,36%	1,33%	1,53%	2,52%	4,05%	7,89%	22,01%			
<b>Fonds monétaires</b>														
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A (ex Ofi Invest ISR Monétaire A)	Ofi Invest Asset Management	1	3 mois	3,74%	2,24%	1,09%	0,51%	6,88%	5,60%	4,16%			

Sources : Morningstar ou, si non disponible, la société de gestion ou le gestionnaire du contrat.

1 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.

2 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 %.

3 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 %.

4 Valeur liquidative au 30/11/2024

Document publicitaire, non contractuel, achevé de rédiger le 14 janvier 2024 par le GIE Afer, sur la base de la réglementation en vigueur à cette date.

**GIE Afer** : Groupement d'Intérêt Economique 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 Epargne 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.

**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

# PERin Afer Retraite Individuelle

## Performances<sup>1</sup> annualisées<sup>2</sup> et cumulées<sup>3</sup> des mandats de gestion au 31/12/2024

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.

Société de gestion	Orientation de gestion	Indicateur de risque de l'UC (SRI)	Durée minimum de placement recommandée	Performances <sup>1</sup>	Annualisées <sup>2</sup>			Cumulées <sup>3</sup>		
				1 an du 01/11/2023 au 31/12/2024	3 ans du 01/01/2024 au 31/12/2024	5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	8 ans du 01/01/2017 au 31/12/2024	3 ans du 01/01/2024 au 31/12/2024	5 ans du 01/01/2020 au 31/12/2024	8 ans du 01/01/2017 au 31/12/2024
Ofi Invest Asset Management	Prudente	3	Plus de 3 ans	6,35%	0,58%	1,47%	-	1,75%	7,58%	-
	Équilibrée	4	Plus de 5 ans	10,94%	1,62%	3,41%	-	4,95%	18,25%	-
	Dynamique	5	Plus de 8 ans	15,44%	2,63%	5,40%	-	8,08%	30,07%	-
Rothschild & Co Asset Management	Prudente	3	Plus de 3 ans	4,89%	0,59%	1,69%	1,91%	1,79%	8,77%	16,38%
	Équilibrée	4	Plus de 5 ans	6,49%	0,64%	3,02%	3,45%	1,94%	16,08%	31,23%
	Dynamique	5	Plus de 8 ans	10,68%	1,41%	4,65%	5,10%	4,28%	25,53%	48,95%

Sources : Ofi Invest Asset Management et Rothschild & Co Asset Management

100 % des fonds conseillés par Ofi Invest 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).

1 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.

2 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 %.

3 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 %.

Document publicitaire, non contractuel, achevé de rédiger le 14 janvier 2024 par le GIE Afer, sur la base de la réglementation en vigueur à cette date.

**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.

**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.

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.

La gestion évolutive est une gestion clé en main de votre plan d'épargne dont les sommes investies sont réparties sur des supports sélectionnés par Abeille Retraite Professionnelle. Elle consiste à faire évoluer progressivement et automatiquement la répartition initiale de vos investissements de supports en unités de compte à risque élevé vers des supports en unités de compte à risque faible et vers le support en euros, afin de sécuriser votre épargne au fur et à mesure que la date prévisionnelle de départ à la retraite approche.

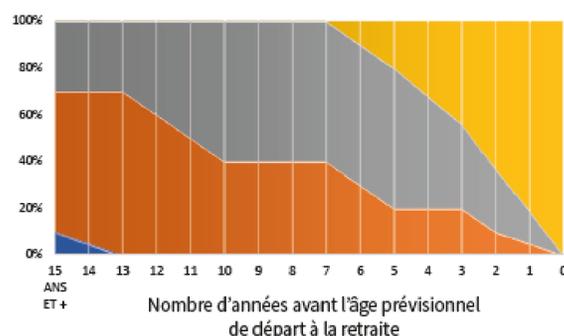
Cette répartition initiale entre les supports dépend du mandat de gestion de votre profil d'investisseur Prudent, Équilibre ou Dynamique.

### Répartition entre les supports par orientation de gestion

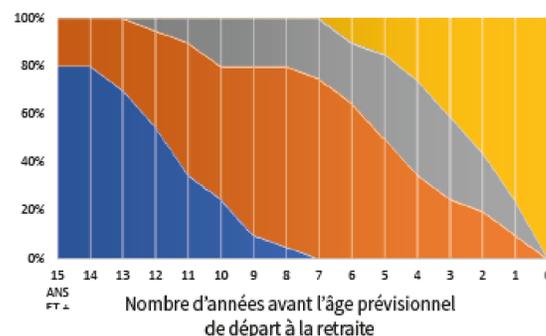
Vous trouverez ci-dessous les allocations, leurs évolutions en fonction des 3 mandats de gestion et les performances qui y sont associées.

● Ofi Invest Dynamique Monde ● Ofi Invest Équilibre Monde ● Ofi Invest ISR Patrimoine Monde ● Afer Fonds Euros Retraite

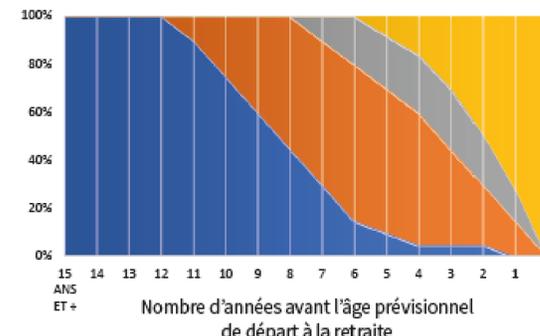
#### Orientation de gestion : Prudent Horizon Retraite



#### Orientation de gestion : Équilibre Horizon Retraite



#### Orientation de gestion : Dynamique Horizon Retraite



Durée restant à courir	2020	2021	2022	2023	2024
15 ans et +	-0,54%	9,28%	-12,88%	8,47%	7,35%
14	-0,52%	8,84%	-12,93%	8,29%	7,12%
13	-0,49%	8,39%	-12,98%	8,10%	6,90%
12	-1,02%	7,59%	-12,33%	7,39%	6,42%
11	-1,56%	6,79%	-11,66%	6,69%	5,93%
10	-2,09%	5,99%	-10,99%	5,98%	5,45%
9	-2,09%	5,99%	-10,99%	5,98%	5,45%
8	-2,09%	5,99%	-10,99%	5,98%	5,45%
7	-2,09%	5,99%	-10,99%	5,98%	5,45%
6	-2,08%	5,03%	-9,37%	5,31%	4,97%
5	-2,07%	4,07%	-7,74%	4,64%	4,48%
4	-1,41%	3,87%	-6,59%	4,68%	4,48%
3	-0,75%	3,67%	-5,44%	4,72%	4,48%
2	-0,24%	2,56%	-2,96%	4,08%	3,99%
1	0,48%	1,86%	-0,90%	3,79%	3,75%
0	1,25%	1,15%	1,25%	3,50%	3,50%

Durée restant à courir	2020	2021	2022	2023	2024
15 ans et +	0,55%	18,13%	-14,05%	13,17%	11,95%
14	0,55%	18,13%	-14,05%	13,17%	11,95%
13	0,63%	17,20%	-14,16%	12,81%	11,50%
12	0,48%	15,41%	-14,00%	11,90%	10,59%
11	0,36%	13,17%	-13,90%	10,81%	9,44%
10	-0,11%	11,44%	-13,36%	9,73%	8,51%
9	-0,01%	10,09%	-13,53%	9,18%	7,83%
8	0,02%	9,65%	-13,58%	9,00%	7,61%
7	-0,22%	8,80%	-13,31%	8,46%	7,14%
6	-0,21%	7,83%	-11,69%	7,79%	6,66%
5	-0,73%	6,54%	-10,22%	6,74%	5,93%
4	-0,93%	5,16%	-8,17%	5,72%	5,20%
3	-0,65%	4,12%	-6,07%	5,06%	4,72%
2	-0,09%	3,47%	-4,30%	4,76%	4,47%
1	0,47%	2,34%	-1,72%	4,12%	3,99%
0	1,25%	1,15%	1,25%	3,50%	3,50%

Durée restant à courir	2020	2021	2022	2023	2024
15 ans et +	0,40%	19,99%	-13,83%	13,91%	12,85%
14	0,40%	19,99%	-13,83%	13,91%	12,85%
13	0,40%	19,99%	-13,83%	13,91%	12,85%
12	0,40%	19,99%	-13,83%	13,91%	12,85%
11	0,48%	19,06%	-13,94%	13,54%	12,40%
10	0,59%	17,67%	-14,10%	12,99%	11,73%
9	0,70%	16,28%	-14,26%	12,44%	11,06%
8	0,81%	14,90%	-14,43%	11,89%	10,38%
7	0,39%	12,71%	-13,96%	10,62%	9,22%
6	-0,04%	10,54%	-13,47%	9,36%	8,06%
5	-0,11%	9,16%	-12,10%	8,50%	7,35%
4	-0,17%	7,78%	-10,73%	7,63%	6,64%
3	-0,21%	6,34%	-8,40%	6,62%	5,91%
2	0,03%	4,83%	-5,58%	5,63%	5,18%
1	0,52%	2,81%	-2,43%	4,46%	4,23%
0	1,25%	1,15%	1,25%	3,50%	3,50%

1 Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion des fonds, nettes de frais de gestion du contrat, hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux

Document publicitaire, non contractuel, achevé de rédiger le 14 janvier 2024 par le GIE Afer, sur la base de la réglementation en vigueur à cette date.

**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.

**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.