SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD2 (MOYEN) 100%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202 ET DIGITAL CAPI N°2199, N°2203

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. 50% à 90 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	**3**	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	8,01 %	6,21 %	8,46 %	-10,74 %	14,24 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-2,30 %	5,19 %	17,03 %	17,24 %	54,93 %	4,35 %
Volatilité annualisée (3)	9,30 %	9,77 %	7,58 %	7,96 %	11,01 %	-
Perte maximale (4)	6,52 %	7,54 %	10,99 %	16,22 %	28,40 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	17,76 %
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	14,46 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	12,08 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	11,90 %
LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R	FR0010689141	9,62 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	International
Répartition	63,03 %	17,76 %	8,06 %	7,12 %	4,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	69,26 %	17,60 %	9,11 %	4,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD2 (MOYEN) 70%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2199, N°2203 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 30 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 70 % en unités de compte. 50% à 90 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 30,00 %

Part cible en unités de compte : 70,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	**3**	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	6,32 %	5,09 %	6,64 %	-6,96 %	10,35 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-1,59 %	4,21 %	13,99 %	15,63 %	46,11 %	3,76 %
Volatilité annualisée (3)	6,53 %	6,83 %	5,30 %	5,56 %	7,66 %	-
Perte maximale (4)	4,59 %	5,25 %	7,66 %	11,10 %	20,36 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	30,00 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	12,43 %
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	10,12 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	8,46 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	8,33 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	International
Répartition	63,03 %	17,76 %	8,06 %	7,12 %	4,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	69,26 %	17,60 %	9,11 %	4,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD2 (MOYEN) 50%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 50 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 50 % en unités de compte. 50% à 90 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 23/12/2015

Part cible de fonds en euros : 50,00 %

Part cible en unités de compte : 50,00 %

Durée de détention recommandée : 5 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	**3**	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	5,21 %	4,35 %	5,44 %	-4,41 %	7,80 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-1,12 %	3,55 %	11,98 %	14,46 %	40,14 %	3,33 %
Volatilité annualisée (3)	4,67 %	4,88 %	3,79 %	3,97 %	5,44 %	-
Perte maximale (4)	3,30 %	3,73 %	5,41 %	7,56 %	14,76 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 23/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD2 (MOYEN) 30%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2199, N°2203 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 70 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 30 % en unités de compte. 50% à 90 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 70,00 %

Part cible en unités de compte : 30,00 %

Durée de détention recommandée : 3 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	**2**	3	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	4,11 %	3,61 %	4,25 %	-1,82 %	5,29 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-0,66 %	2,88 %	9,98 %	13,21 %	33,04 %	2,82 %
Volatilité annualisée (3)	2,81 %	2,93 %	2,27 %	2,38 %	3,26 %	-
Perte maximale (4)	1,98 %	2,21 %	3,13 %	3,91 %	8,96 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	70,00 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	5,33 %
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	4,34 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	3,63 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	3,57 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	International
Répartition	63,03 %	17,76 %	8,06 %	7,12 %	4,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	69,26 %	17,60 %	9,11 %	4,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	50,00 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	8,88 %
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	7,23 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	6,04 %
LAZARD EQUITY SRI PC EUR PC	FR0000003998	5,95 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	International
Répartition	63,03 %	17,76 %	8,06 %	7,12 %	4,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	69,26 %	17,60 %	9,11 %	4,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD3 (ELEVE) 100%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2199, N°2203 ET DIGITAL VIE N°2202, N°2198

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. 70% à 100 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	3	**4**	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	9,66 %	7,78 %	9,85 %	-12,52 %	16,25 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-2,69 %	6,44 %	20,71 %	21,01 %	62,18 %	4,82 %
Volatilité annualisée (3)	10,69 %	11,82 %	9,36 %	9,73 %	12,58 %	-
Perte maximale (4)	7,45 %	9,19 %	13,36 %	18,65 %	31,47 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse.
Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	22,48 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	14,73 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	14,51 %
LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R	FR0010689141	11,47 %
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	9,69 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	Internationale
Répartition	58,03 %	22,48 %	9,41 %	8,92 %	1,16 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaire	Obligations	mixte
Répartition	84,54 %	9,69 %	4,61 %	1,16 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD3 (ELEVE) 70%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL VIE N°2202, N°2198 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 30 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 70 % en unités de compte. 70% à 100 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 30,00 %

Part cible en unités de compte : 70,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	**3**	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	7,46 %	6,19 %	7,59 %	-8,22 %	11,73 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-1,85 %	5,10 %	16,53 %	18,33 %	51,43 %	4,12 %
Volatilité annualisée (3)	7,52 %	8,26 %	6,54 %	6,79 %	8,74 %	-
Perte maximale (4)	5,25 %	6,39 %	9,36 %	12,88 %	22,63 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	30,00 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	15,73 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	10,31 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	10,16 %
LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R	FR0010689141	8,03 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	Internationale
Répartition	58,03 %	22,48 %	9,41 %	8,92 %	1,16 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	84,54 %	9,69 %	4,61 %	1,16 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD3 (ELEVE) 50%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 50 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 50 % en unités de compte. 70% à 100 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 50,00 %

Part cible en unités de compte : 50,00 %

Durée de détention recommandée : 5 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	**3**	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	6,02 %	5,14 %	6,12 %	-5,31 %	8,77 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-1,30 %	4,19 %	13,77 %	16,42 %	43,59 %	3,58 %
Volatilité annualisée (3)	5,40 %	5,90 %	4,67 %	4,84 %	6,22 %	-
Perte maximale (4)	3,77 %	4,54 %	6,64 %	8,87 %	16,44 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	50,00 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	11,24 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	7,37 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	7,25 %
LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R	FR0010689141	5,73 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	Internationale
Répartition	58,03 %	22,48 %	9,41 %	8,92 %	1,16 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	84,54 %	9,69 %	4,61 %	1,16 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD3 (ELEVE) 30%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2199, N°2203 ET DIGITAL VIE N°2202, N°2198

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 70 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 30 % en unités de compte. 70% à 100 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 70,00 %

Part cible en unités de compte : 30,00 %

Durée de détention recommandée : 3 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	**2**	3	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	4,59 %	4,08 %	4,65 %	-2,37 %	5,86 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-0,77 %	3,26 %	11,04 %	14,40 %	35,36 %	2,99 %
Volatilité annualisée (3)	3,26 %	3,54 %	2,80 %	2,90 %	3,72 %	-
Perte maximale (4)	2,27 %	2,70 %	3,88 %	4,72 %	10,00 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	70,00 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	6,74 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	4,42 %
LAZARD EQUITY SRI RC EUR	FR0013204187	4,35 %
LAZARD SMALL CAPS EURO SRI R	FR0010689141	3,44 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	Internationale
Répartition	58,03 %	22,48 %	9,41 %	8,92 %	1,16 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	84,54 %	9,69 %	4,61 %	1,16 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD1 (MODERE)100%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte. 30% à 70 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	**3**	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	6,25 %	5,03 %	6,73 %	-8,64 %	10,29 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-1,77 %	4,05 %	13,95 %	12,93 %	43,07 %	3,55 %
Volatilité annualisée (3)	7,01 %	7,05 %	5,38 %	5,72 %	8,58 %	-
Perte maximale (4)	5,06 %	5,42 %	7,96 %	12,86 %	23,22 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	18,64 %
LAZARD EURO CREDIT SRI RC EUR	FR0010751008	13,18 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	12,37 %
ARKEA CREDIT COURT TERME P	FR0013332624	9,42 %
LAZARD ALPHA EURO SRI R	FR0010830240	8,04 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	International
Répartition	71,16 %	12,37 %	6,44 %	5,78 %	4,25 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	49,09 %	28,06 %	18,59 %	4,26 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD1 (MODERE) 70%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 30 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 70 % en unités de compte. 30% à 70 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 30,00 %

Part cible en unités de compte : 70,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	2	**3**	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	5,10 %	4,27 %	5,44 %	-5,49 %	7,64 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-1,22 %	3,41 %	11,86 %	12,54 %	37,53 %	3,15 %
Volatilité annualisée (3)	4,92 %	4,93 %	3,77 %	3,99 %	5,97 %	-
Perte maximale (4)	3,56 %	3,77 %	5,51 %	8,66 %	16,56 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	30,00 %
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	13,05 %
LAZARD EURO CREDIT SRI RC EUR	FR0010751008	9,22 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	8,66 %
ARKEA CREDIT COURT TERME P	FR0013332624	6,60 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	International
Répartition	71,16 %	12,37 %	6,44 %	5,78 %	4,25 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	49,09 %	28,06 %	18,59 %	4,26 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD1 (MODERE) 50%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 50 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 50 % en unités de compte. 30% à 70 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 50,00 %

Part cible en unités de compte : 50,00 %

Durée de détention recommandée : 5 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	**2**	3	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	***2024***	***2023***	***2022***	***2021***
Performance annuelle	4,35 %	3,76 %	4,59 %	-3,35 %	5,89 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	***1 an***	***3 ans***	***5 ans***	***Cumulé depuis la création***	***Annualisé depuis la création***
Performance	-0,86 %	2,98 %	10,47 %	12,22 %	33,53 %	2,85 %
Volatilité annualisée (3)	3,52 %	3,52 %	2,69 %	2,85 %	4,25 %	-
Perte maximale (4)	2,55 %	2,68 %	3,86 %	5,77 %	11,96 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL CAPI ET DIGITAL VIE et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	50,00 %
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	9,32 %
LAZARD EURO CREDIT SRI RC EUR	FR0010751008	6,59 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	6,19 %
ARKEA CREDIT COURT TERME P	FR0013332624	4,71 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	International
Répartition	71,16 %	12,37 %	6,44 %	5,78 %	4,25 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	49,09 %	28,06 %	18,59 %	4,26 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire

SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 31/03/2026

PROFIL LAZARD1 (MODERE) 30%

ABIVIE N°2202 ET ABICAPI N°2203 ET DIGITAL VIE N°2198, N°2202 ET DIGITAL CAPI N°2203, N°2199

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 70 % sur le fonds en euros Suravenir Rendement et de 30 % en unités de compte. 30% à 70 % de la part en unités de compte pourra être investie en actions afin d'apporter un surcroît de performance.

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : LAZARD FRERES GESTION

Frais : + 0,24 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 29/12/2015

Part cible de fonds en euros : 70,00 %

Part cible en unités de compte : 30,00 %

Durée de détention recommandée : 3 ans

Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

COMMENTAIRE DE SURAVENIR

Afin de réaliser dans les meilleures conditions les objectifs de ce profil, Suravenir recourt à des conseillers en investissement financier, afin de bénéficier de leur expertise et de leur savoir-faire. À ce jour, Suravenir a accepté toutes les propositions d'allocations faites par la société de gestion pour ce profil.

COMMENTAIRE DE GESTION

LAZARD FRÈRES GESTION

Le premier trimestre 2026 a marqué une transition brutale pour les marchés mondiaux. Après un mois de janvier porté par la dynamique de 2025, le trimestre s'est achevé dans un environnement plus fragile, marqué par le retour de la volatilité géopolitique et des interrogations sur la solidité de la croissance américaine.

Au cours de la période, nous avons effectué un aller-retour tactique sur l'exposition actions. Après un début d'année solide, nous avons réduit légèrement le risque en février afin de sécuriser une partie des gains, avant de réengager le capital de manière opportuniste en mars. Parallèlement, nous avons fait évoluer la structure du portefeuille en renforçant l'exposition aux thématiques liées à la souveraineté européenne.

Source : LAZARD FRERES GESTION

NIVEAU DE RISQUE (1) DU PROFIL

1	**2**	3	4	5	6	7

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

Source : LAZARD FRERES GESTION

1) Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI ou Indicateur Synthétique de Risque et de Performance est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans des fonds (mesure des amplitudes de variations de leur valeur liquidative) investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	3,60 %	3,25 %	3,75 %	-1,19 %	4,16 %

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	-0,51 %	2,54 %	9,08 %	11,85 %	29,29 %	2,53 %
Volatilité annualisée (3)	2,12 %	2,12 %	1,62 %	1,71 %	2,54 %	-
Perte maximale (4)	1,53 %	1,59 %	2,19 %	2,81 %	7,22 %	-

Source : QUANTALYS

Pour les profils composés de fonds en euros, en cours d'année, la performance du profil est calculée avec la part de fonds en euros à 0%.
Le rendement du fonds en euros est intégré sur les reportings au 31/12.

(2) Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du(des) contrat(s) ABIVIE ET ABICAPI ET DIGITAL VIE ET DIGITAL CAPI et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique ayant été créé le 29/12/2015, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil. La performance de votre contrat peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre espace client.
(3) Elle mesure la variabilité des performances hebdomadaires du mandat.
(4) Elle mesure la plus forte baisse du mandat constatée sur une période de temps donnée et correspond à la différence entre la valorisation la plus haute et la valorisation la plus basse du mandat sur cette période de temps donnée.

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

PRINCIPALES POSITIONS

Nom du support	Code ISIN	Poids
FONDS EN EUROS	-	70,00 %
SCHELCHER SHORT TERM	FR0011198332	5,59 %
LAZARD EURO CREDIT SRI RC EUR	FR0010751008	3,95 %
FEDERIS ISR ACTIONS US L AI	FR0013342318	3,71 %
ARKEA CREDIT COURT TERME P	FR0013332624	2,83 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	Europe	Etats-Unis	Asie	Emergents	International
Répartition	71,16 %	12,37 %	6,44 %	5,78 %	4,25 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Monétaires	Obligations	Mixte
Répartition	49,09 %	28,06 %	18,59 %	4,26 %

Source : LAZARD FRERES GESTION

Réf:: TR_VIE_4F12_REPORTING_2

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis à des fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce profil de mandat d'arbitrage est disponible dans le(s) contrat(s) cité(s) en entête, contrat(s) d'assurance-vie et/ou de capitalisation individuel(s) de type multisupport géré(s) par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 305 000 000 euros. Société mixte régie par le code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 9).

document non destiné à un usage publicitaire