SURAVENIR
Groupe Crédit Mutuel ARKEA

RAPPORT AU 30/06/2026

PROFIL EQUILIBRE

DIGITAL CAPI PRIME N°2266 ET DIGITAL VIE PRIME N°2265

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : AMUNDI

Frais : + 0,70 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 27/06/2022

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Niveau de risque (1) cible : **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.

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

OBJECTIF DU MANDAT

"La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte exclusivement (100 %) investies en supports ETF labellisés ISR France, de la gamme Amundi.
L'exposition ""actions"" du profil ciblera 50 % en se maintenant dans la fourchette 30 % - 70 %, et le solde sera réparti en supports ""obligations"". La société de gestion agit en tant que conseiller en allocation pour Suravenir et ne fournit aucun conseil en investissement ni aucune recommandation aux mandants. Les données fournies à Suravenir dans le cadre de ce rapport sont uniquement indicatives. "

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

Au deuxième trimestre, l'économie mondiale a globalement bien résisté au choc provoqué par le blocage du détroit d'Ormuz. La hausse de l'inflation reste pour l'instant relativement limitée, même si la consommation ralentit. Aux États-Unis, l'activité demeure soutenue par l'investissement dans l'intelligence artificielle, tandis que les ménages commencent à ressentir davantage les effets de la hausse des prix. En Europe, la croissance reste fragile, dans un contexte de remontée de l'inflation et de marges de manoeuvre budgétaires réduites. Les banques centrales ont ainsi adopté un ton plus ferme. En Asie, le Japon continue de bien résister grâce à sa demande intérieure, et la Chine montre des signes de reprise. Sur les marchés, la remontée de l'inflation et l'évolution des anticipations de politique monétaire ont entraîné une hausse des taux d'intérêt. Les actions ont fortement rebondi après l'annonce du cessez-le-feu dans le Golfe persique, portées par les bons résultats d'entreprises.

Source : AMUNDI

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 : AMUNDI

1) Le SRI (ou « Summary Risk Indicator » ou « Indicateur Synthétique de Risque ») est un indicateur de risque permettant à l'investisseur d'avoir une idée du risque de pertes liées aux performances futures du produit sur la durée de vie recommandée. Cet indicateur est basé sur une échelle allant de 1 à 7, du niveau de risque le plus faible (ce qui ne veut pas dire qu'il n'y a pas risque), au plus élevé et combine deux types de risque : le risque de marché et le risque de crédit.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	2,94 %	6,79 %	10,21 %	-	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	6,48 %	10,35 %	22,11 %	-	21,17 %	4,84 %
Volatilité annualisée (3)	8,12 %	6,69 %	6,79 %	-	7,35 %	-
Perte maximale (4)	6,00 %	6,00 %	9,49 %	-	10,11 %	-

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) DIGITAL CAPI PRIME ET DIGITAL VIE PRIME 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 27/06/2022, 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
AMUNDI LABEL ISR CREDIT EUR ETF	FR001400SDP3	31,50 %
AMUNDI MSCI EUR CLIM PAB ETF DR	LU1861137484	11,22 %
AMUNDI EURO CORP ESG ETF DR	LU1437018168	9,56 %
AMUNDI EURO AGGREGATE ESG ETF DR	LU2182388236	8,59 %
AMUNDI LABEL ISR ACT EUROPE ETF	FR001400SDI8	7,10 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	EMU	North America	Europe ex-EMU	Emerging Countries	Japan	Autre
Répartition	32,51 %	26,15 %	21,82 %	8,23 %	7,67 %	3,62 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	Information Technology	Financials	Industrials	Health Care	Consumer Discretionary
Répartition	64,34 %	10,87 %	9,37 %	7,02 %	4,95 %	3,45 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Cash	Obligations
Répartition	50,35 %	49,65 %	0,00 %

Source : AMUNDI

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 30/06/2026

PROFIL DYNAMIQUE

DIGITAL CAPI PRIME N°2266 ET DIGITAL VIE PRIME N°2265

CARACTÉRISTIQUES

Société de gestion conseil : AMUNDI

Frais : + 0,70 % frais annuels de gestion sur les unités de compte

Date de création : 27/06/2022

Part cible de fonds en euros : 0,00 %

Part cible en unités de compte : 100,00 %

Durée de détention recommandée : 8 ans

Niveau de risque (1) cible :

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.

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

OBJECTIF DU MANDAT

La répartition cible de cette allocation est de 100 % en unités de compte exclusivement (100 %) investies en supports ETF labellisés ISR France, de la gamme Amundi.
L'exposition "actions" du profil ciblera 80 % en se maintenant dans la fourchette 60 % - 100 % et le solde sera réparti en supports "obligations". La société de gestion agit en tant que conseiller en allocation pour Suravenir et ne fournit aucun conseil en investissement ni aucune recommandation aux mandants. Les données fournies à Suravenir dans le cadre de ce rapport sont uniquement indicatives.

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

Au deuxième trimestre, l'économie mondiale a globalement bien résisté au choc provoqué par le blocage du détroit d'Ormuz. La hausse de l'inflation reste pour l'instant relativement limitée, même si la consommation ralentit. Aux États-Unis, l'activité demeure soutenue par l'investissement dans l'intelligence artificielle, tandis que les ménages commencent à ressentir davantage les effets de la hausse des prix. En Europe, la croissance reste fragile, dans un contexte de remontée de l'inflation et de marges de manoeuvre budgétaires réduites. Les banques centrales ont ainsi adopté un ton plus ferme. En Asie, le Japon continue de bien résister grâce à sa demande intérieure, et la Chine montre des signes de reprise. Sur les marchés, la remontée de l'inflation et l'évolution des anticipations de politique monétaire ont entraîné une hausse des taux d'intérêt. Les actions ont fortement rebondi après l'annonce du cessez-le-feu dans le Golfe persique, portées par les bons résultats d'entreprises.

Source : AMUNDI

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 : AMUNDI

1) Le SRI (ou « Summary Risk Indicator » ou « Indicateur Synthétique de Risque ») est un indicateur de risque permettant à l'investisseur d'avoir une idée du risque de pertes liées aux performances futures du produit sur la durée de vie recommandée. Cet indicateur est basé sur une échelle allant de 1 à 7, du niveau de risque le plus faible (ce qui ne veut pas dire qu'il n'y a pas risque), au plus élevé et combine deux types de risque : le risque de marché et le risque de crédit.

PERFORMANCES ET INDICATEURS DE RISQUE (2)

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance annuelle	3,82 %	8,67 %	13,08 %	-	-

Source : QUANTALYS

	Depuis le 1er janvier	1 an	3 ans	5 ans	Cumulé depuis la création	Annualisé depuis la création
Performance	9,07 %	14,73 %	28,45 %	-	29,71 %	6,61 %
Volatilité annualisée (3)	10,52 %	8,82 %	9,27 %	-	9,87 %	-
Perte maximale (4)	7,54 %	7,54 %	13,15 %	-	13,15 %	-

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) DIGITAL CAPI PRIME ET DIGITAL VIE PRIME 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 27/06/2022, 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
AMUNDI LABEL ISR CREDIT EUR ETF	FR001400SDP3	18,75 %
AMUNDI LABEL ISR ACT EUROPE ETF	FR001400SDI8	14,95 %
AMUNDI MSCI EUR CLIM PAB ETF DR	LU1861137484	13,02 %
AMUNDI LABEL ISR ACT USA ETF H C	FR001400SDO6	12,46 %
AMUNDI MSCI EMRG MKTS ESG ETF DR	LU2109787049	9,84 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

Zone/Pays	EMU	North America	Europe Ex-EMU	Emerging Country	Japan	Autres
Répartition	33,33 %	23,61 %	23,36 %	9,27 %	6,62 %	3,81 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION SECTORIELLE

Secteur	Autres	IT	Financials	Industrials	Health Care	Consumer Discretionary
Répartition	48,50 %	15,55 %	13,74 %	10,06 %	7,26 %	4,89 %

Source : AMUNDI

EXPOSITION PAR CLASSE D'ACTIFS

Classe d'actifs	Actions	Obligations	Cash
Répartition	71,87 %	28,13 %	0,00 %

Source : AMUNDI

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