



assurancevie.com

L'ÉPARGNE EN LIGNE À FRAIS RÉDUITS

# 12 fonds à la loupe



Assurancevie.com vous propose de découvrir une sélection de 12 fonds gérés par des sociétés de gestion de renom au travers de fiches synthétiques. Vous y retrouverez des éléments importants dans le cadre de la prise de décision d'investissement en unités de compte.

## QUE CONTIENNENT CES FICHES ?

- ▶▶▶ **La carte d'identité du fonds** : Nom du ou des gérant(s) (étant précisé que la composition de l'équipe de gestion peut évoluer à tout moment), date de création, code Isin, notation Morningstar ou encore obtention ou non d'un label ISR (Investissement Socialement Responsable). Ce label d'État permet l'identification de placements responsables et durables pour les épargnants. Il vise à guider les investisseurs mais n'offre pas de garantie du capital investi et n'atteste pas de la qualité de la gestion mise en œuvre au travers du fonds.
- ▶▶▶ **Ses données clés** : Indice de référence, durée de placement recommandée et niveau de risque.
- ▶▶▶ **Sa politique d'investissement** : Au travers de questions/réponses, la société de gestion présente notamment la stratégie poursuivie.
- ▶▶▶ **Sa composition** : Allocation d'actifs, exposition géographique, principaux secteurs et principales lignes du portefeuille.
- ▶▶▶ **Ses performances passées** : Les performances sont présentées nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. **Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Les unités de compte n'offrent aucune garantie de rendement ou de performance.**
- ▶▶▶ **Sa volatilité** : Cette donnée mesure l'amplitude de la variation à la hausse comme à la baisse du fonds. Une forte volatilité traduit généralement une exposition au risque plus importante. La volatilité des fonds est ici indiquée sur différentes périodes et peut être comparée à celle de l'indice de référence.
- ▶▶▶ **Ses contrats d'éligibilité** : Découvrez la liste des contrats distribués par Assurancevie.com dans lesquels vous pouvez retrouver le fonds.



## AVANT DE LIRE CES FICHES, N'OUBLIEZ PAS QUE...

Les unités de compte comportent un risque de perte en capital. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces 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.

Avant tout investissement en unités de compte, il est nécessaire de lire attentivement la Notice du contrat, les DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur), les prospectus ainsi que les autres documents réglementaires d'information.

Ces fiches ont été conçues à des fins d'information. Elles ne constituent ni une recommandation, ni un conseil, ni une proposition de vente, ni une incitation à l'investissement et ne constitue en aucun cas un élément contractuel.

Assurancevie.com est une société de courtage en assurance de personnes. Société par Actions Simplifiée, dont le siège social est situé 13 rue d'Uzès, 75002 Paris. Elle est immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le n° 880 568 423 ainsi qu'à l'ORIAS (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance, [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n° 20 001 801. Conseiller en Investissements Financiers (CIF), membre de l'ANACOFI-CIF.

*Document à caractère publicitaire dépourvu de valeur contractuelle.*



## CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- CPR Asset Management (filiale d'Amundi)
- Créée en 1989
- Encours de 52 milliards d'euros (au 31/12/2019)
- 122 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS (au 30/06/2020)

Gérants : Estelle Ménard, Weley Lebeau  
 Date de création : 22/12/2016  
 Code ISIN : LU1530899142  
 Classification Morningstar : Actions Internationales – Capitalisations flexibles  
 Notation Morningstar : ★★★★★  
 Encours : 2 669 millions d'euros

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : Non benchmarké (gestion active sans référence à un indice)  
 Indice comparatif a posteriori : MSCI World Net Return EUR

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



PERFORMANCES ANNUELLES <sup>(1)</sup>	2019	2018	2017	2016
CPR Invest Global Disruptive Opportunities	37,54%	-8,10%	12,89%	-
Indice comparatif	30,02%	-4,11%	7,51%	-

(1) Ces performances sont nettes des frais de support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### VOLATILITÉ

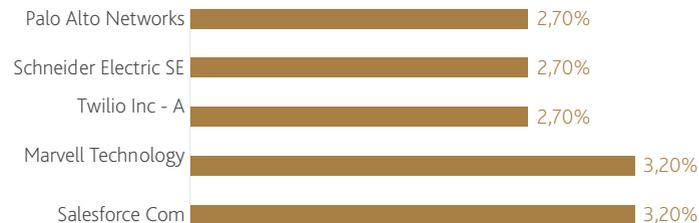
Au 30/06/2020	CPR Invest Global Disruptive Opportunities	Indice
1 an	31,20%	27,30%
3 ans	22,50%	18,30%
5 ans	-	-

Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation
- ✓ Puissance Avenir Madelin

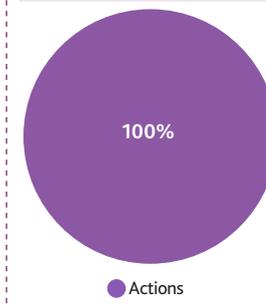
### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)  
au 30/06/2020



### ALLOCATION D'ACTIFS

au 30/06/2020



### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

CPR Invest Global Disruptive Opportunities permet aux investisseurs de bénéficier de la thématique de la disruption (mutation brusque d'un marché). Son objectif de gestion consiste à surperformer les marchés actions internationaux sur le long terme (au moins cinq années) en investissant dans des actions de sociétés qui instaurent ou bénéficient - totalement ou partiellement - de modèles économiques disruptifs.

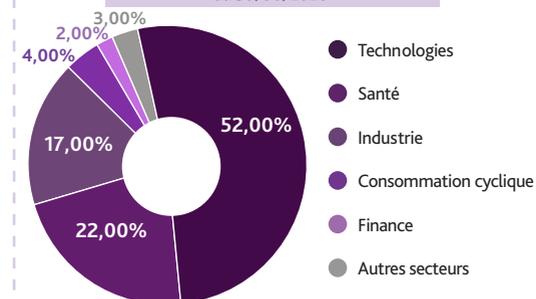
### ► Quelle est la politique d'investissement du fonds ?

Sa stratégie d'investissement vise à sélectionner des titres de sociétés qui changent la donne, c'est-à-dire des sociétés innovantes qui créent un nouveau marché (nouveaux produits, services, solutions, canaux de distribution, etc.) susceptible de concurrencer voire de remplacer les modèles économiques existants. Ces titres bénéficient des changements structurels liés à une disruption, dans tous les pays, y compris les marchés émergents. De par sa construction, le compartiment se concentre sur les entreprises disruptives et peut donc s'écarter significativement, en termes de performance, des indices boursiers mondiaux (comme le MSCI World par exemple).

Tous les secteurs économiques peuvent être confrontés à une disruption, comme la santé, l'économie Internet, la technologie, l'industrie, l'environnement ou encore la finance. De ce fait, l'équipe de gestion décide d'adopter une approche multisectorielle afin de tenter de capter la croissance potentielle de la thématique. Cette approche peut varier en fonction des perspectives de gestion. Pour être exhaustif et diversifier le profil des titres en portefeuille, l'équipe de gestion décide d'intégrer aussi bien les entreprises purement disruptives, que celles qui réagissent à la transformation de leur marché en vue d'établir à leur tour ou de bénéficier en tout ou partie d'un modèle économique disruptif. Ces entreprises en portefeuille peuvent varier en fonction des perspectives de gestion.

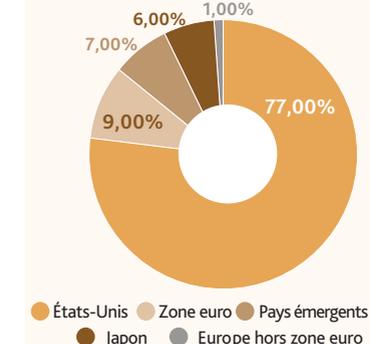
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020



# ÉCHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH A

## ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- La Financière de l'Échiquier
- Créée en 1991
- Encours de 9,6 milliards d'euros (au 30/06/2020)
- 32 fonds gérés

## FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 31/08/2020)

Gérants : David Ross, Rolando Grandi

Date de création : 16/04/2010 (mise en place du processus d'investissement actuel en juin 2015)

Code ISIN : FR0010859769

Classification Morningstar : Actions internationales grandes capitalisation croissance

Notation Morningstar : ★★★★★

Encours : 788 millions d'euros

## DONNÉES CLÉS

Indice de référence : MSCI All Country World Index NR

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



## PERFORMANCES

ANNUELLES <sup>(1)</sup>	2019	2018	2017	2016
Échiquier World Equity Growth A	29,31%	0,83%	16,46%	4,02%
Indice de référence	28,93%	-4,85%	11,09%	8,72%

<sup>(1)</sup> Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

## VOLATILITÉ

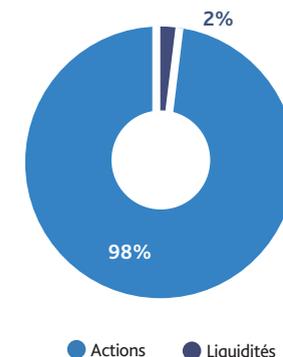
Au 30/06/2020	Échiquier World Equity Growth A	Indice
1 an	23,0%	24,6%
3 ans	19,4%	17,4%
5 ans	18,2%	16,9%

Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Evolution Vie
- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation
- ✓ Puissance Sélection

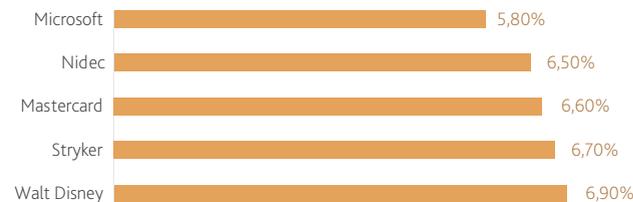
## ALLOCATION D'ACTIFS

au 30/06/2020



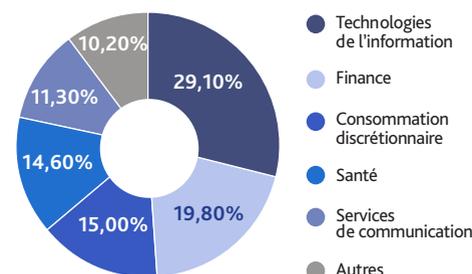
## PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)  
au 30/06/2020



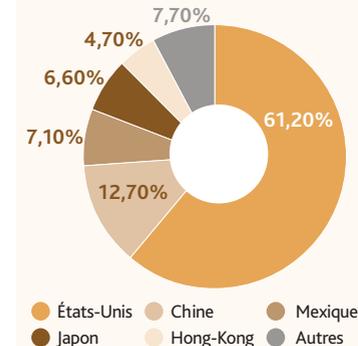
## PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



## EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020



### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

Lancé il y a plus de 10 ans, Échiquier World Equity Growth A a pour objectif de capter la croissance d'entreprises de grandes capitalisations du monde entier.

L'équipe sélectionne des entreprises innovantes, leaders de leur secteur et bénéficiant d'une croissance de leur chiffre d'affaires anticipée supérieure à 8% annualisée sur 3 ans. L'approche est simple : en suivant les mégatendances qui impactent et changent notre futur, l'équipe est à même d'identifier et d'investir dans les meilleures entreprises mondiales disposant de perspectives de croissance soutenables (selon l'équipe de gestion).

Le fonds est géré par une équipe internationale de 4 personnes : David Ross et Rolando Grandi, tous deux CFA (Chartered Financial Analyst), épaulés par deux analystes.

### ► La crise du Coronavirus a-t-elle modifié la stratégie d'investissement du fonds ?

La mission d'Échiquier World Equity Growth A n'a pas changé depuis la crise du Covid-19 : les gérants investissent toujours dans les moteurs de la croissance mondiale mais avec un ajustement : les décisions clés tournent désormais autour de la durabilité des modèles d'affaires dans ce nouveau contexte.

Ainsi, le fonds évite les entreprises dont les ventes sont impactées positivement à court terme - les fabricants de papier toilette par exemple - ou dont les ventes pourraient être durablement impactées, comme les navires de croisière par exemple.

Avec une performance annualisée de 10,0% sur 5 ans contre 6,3% pour son indice de référence Échiquier World Equity Growth A affiche un historique de qualité. De son côté, la volatilité ressort à 18,2% sur 5 ans (16,9% pour son indice).

## EDR SICAV - EURO SUSTAINABLE GROWTH

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Edmond de Rothschild Asset Management
- Encours de 71 milliards d'euros (au 31/12/2019)

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 31/08/2020)

Gérants : Marc Halperin, Jean-Philippe Desmartin, Clémence Moullot

Date de création : 05/07/1984 (mise en place du processus d'investissement actuel en juin 2015)

Code ISIN : FR0010505578

Classification Morningstar : Actions zone euro grandes capitalisations

Notation Morningstar : ★★★★★

Encours : 390 millions d'euros

Label : ISR

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : MSCI EMU NR

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



### ► Qu'est-ce qui distingue votre fonds des autres ?

Edmond de Rothschild SICAV Euro Sustainable Growth est un fonds ISR (Investissement Socialement Responsable) avec une approche best in universe. Il se distingue donc par la définition d'un univers d'investissement prenant en compte des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) et excluant les entreprises de l'industrie du pétrole, du tabac ou de l'armement. Le but : sélectionner des valeurs offrant des perspectives de croissance prometteuses tout en apportant des solutions aux enjeux du développement durable.

L'équipe de gestion analyse ISR étudiée en interne chaque valeur en fonction de son secteur, selon une méthodologie propriétaire. Nous ne nous basons sur aucune donnée externe. Cette indépendance permet une plus grande réactivité, un meilleur suivi de l'univers d'investissement et une mise à jour régulière de la méthodologie d'analyse.

De son côté, l'équipe de gestion actions européennes identifie au sein de cet univers les entreprises appartenant à une thématique de croissance durable comme l'efficacité énergétique, le vieillissement de la population, les nouvelles habitudes de consommation, la santé, la sécurité, l'alimentation saine, les énergies renouvelables ou la gestion des déchets, de l'eau et le recyclage.

### ► Quels sont ses points forts ?

Son positionnement sur les sociétés les plus qualitatives présentant une visibilité forte et peu endettées nous semble être un atout important.

La stratégie du fonds vise ainsi à sélectionner des business models orientés vers des solutions de développement durable qui bénéficient de tendances structurelles de croissance. Ces dernières devraient être renforcées à l'issue de la crise du Coronavirus.

De fait, le fonds est faiblement exposé aux valeurs les plus touchées par les perturbations causées par la pandémie (aéronautique, pétrolières, constructeurs automobiles ou hôtellerie).

Nous conservons en revanche une exposition domestique importante sur les secteurs de la santé, de la chimie verte, ou encore de la construction.

### PERFORMANCES ANNUELLES<sup>(1)</sup>

	2019	2018	2017	2016
EdR SICAV - Euro Sustainable Growth	24,72%	-11,08%	15,54%	0,78%
Indice de référence	25,47%	-12,71%	12,49%	4,37%

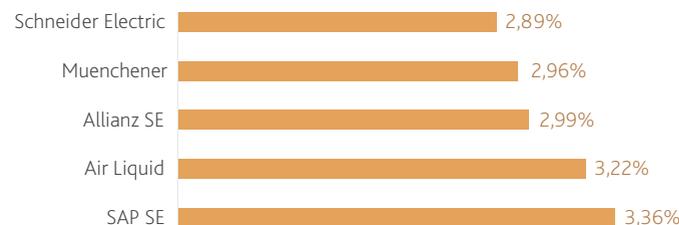
(1) Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### VOLATILITÉ ANNUALISÉE

Au 12/05/2020	EdR SICAV - Euro Sustainable Growth	Indice
1 an	28,62%	31,89%
3 ans	14,74%	16,71%
5 ans	14,11%	15,58%

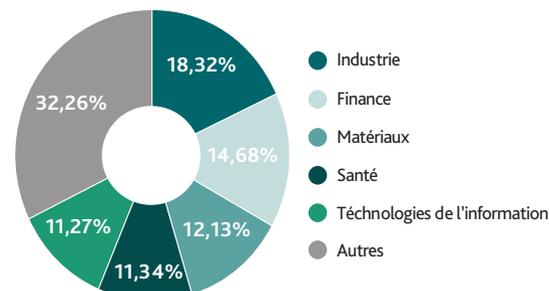
### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)  
au 31/08/2020



### PRINCIPAUX SECTEURS

au 31/08/2020

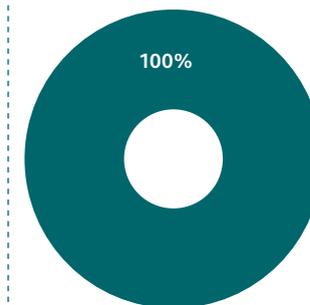


Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Evolution Vie
- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation
- ✓ Puissance Avenir PEA

### ALLOCATION D'ACTIFS

au 31/08/2020

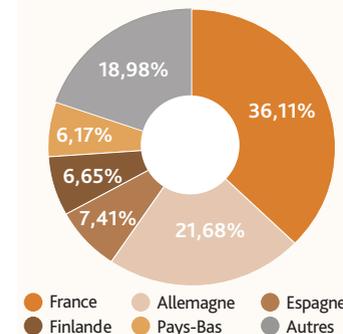


● Actions de la zone euros

Le fonds peut aussi investir dans des actions européennes hors zone euros, dans la limite de 10% de l'actif net.

### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 31/08/2020





## EUROSE

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- DNCA Finance
- Créée en 2000
- Encours de 22 milliards d'euros (au 31/12/2019)
- 29 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 31/08/2020)

Gérants : Jean-Charles Mériaux, Philippe Champigneulle, Romain Grandis, Damien Lanternier, Adrien Le Clainche, Baptiste Planchard

Date de création : 10/11/2000

Code ISIN : FR0007051040

Classification Morningstar : Allocation EUR Prudente

Notation Morningstar : ★★

Encours : 6 310 millions d'euros

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : 80% FTSE MTS Global + 20% Euro Stoxx 50 Net Return calculé dividendes et coupons réinvestis sur la période d'investissement recommandée

Durée de placement recommandée : 3 ans min.



### PERFORMANCES ANNUELLES<sup>(1)</sup>

	2019	2018	2017	2016
Eurose	7,85%	-6,40%	4,81%	2,36%
Indice de référence	10,77%	-1,76%	2,22%	3,64%

(1) Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### VOLATILITÉ

Au 30/06/2020	Eurose	Indice
1 an	13,31%	9,08%
3 ans	8,54%	6,06%
5 ans	7,48%	5,55%

Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- Evolution Vie
- Puissance Avenir
- Puissance Avenir Capitalisation
- Puissance Sélection

### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

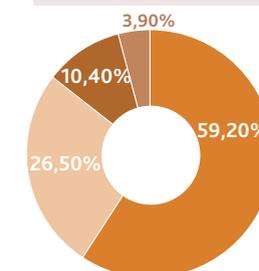
(poche actions)

au 31/08/2020



### ALLOCATION D'ACTIFS

au 31/08/2020



- Obligations
- Actions
- Liquidités
- Obligations convertibles

### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

Eurose est un fonds patrimonial mixte investi entre 4 classes d'actifs de la zone euro : obligations classiques (0-100%), obligations convertibles (0-100%), actions (0-35%) et produits monétaires. Quelles que soient les phases de marché, il vise à permettre à l'investisseur de dynamiser son épargne de façon patrimoniale dans la durée.

### ► Quelle est la politique d'investissement du fonds ?

Tout d'abord, le portefeuille est géré activement en fonction de la conjoncture économique et de l'évolution des marchés financiers. Dans une optique d'optimisation du couple rendement/risque, les gérants modulent l'allocation entre les classes d'actifs.

Au 30 juin 2009, en pleine crise financière, Eurose était fortement investi sur le marché du crédit, à 77% en obligations et seulement 2% en actions. À l'inverse au 30 juin 2017, dans un environnement de taux bas, le fonds était positionné à 32% sur les actions, soit quasiment son maximum légal (35%). La poche obligataire représentait 55% du fonds.

Il s'agit aussi d'un portefeuille de conviction, géré avec une approche patrimoniale. Les titres sont sélectionnés selon leur potentiel de revalorisation, et non pas pour leur appartenance à un indice. Les gérants veillent à la liquidité des titres, leur pondération ainsi qu'à la diversification du portefeuille. Ces trois points sont pour eux des enjeux prioritaires. Le but : piloter les risques alloués au fonds.

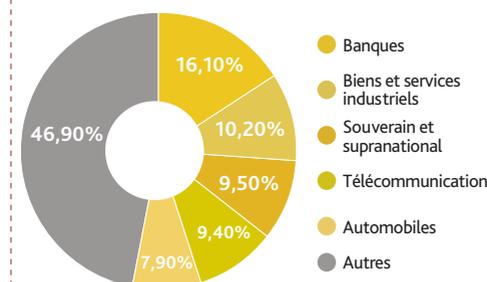
Autre élément important : le portefeuille contient des titres de qualité et au profil défensif. Les gérants cherchent ainsi à sélectionner des sociétés pérennes, distribuant des dividendes généreux, disposant d'une bonne visibilité sur leurs flux de trésorerie et pouvant apporter une certaine résilience lors des forts mouvements de marchés (ex : Sanofi, Bouygues ou Total).

Par ailleurs, la gestion est intégralement en euro et donc sans risque de change. Les gérants n'utilisent pas de produits dérivés et le risque de change lié aux fluctuations des devises étrangères n'existe pas.

Enfin, le fonds bénéficie d'un savoir-faire éprouvé depuis près de 20 années. Depuis le 31 décembre 2002, Eurose présente une performance annualisée de +3,63% pour une volatilité de 5,15%.

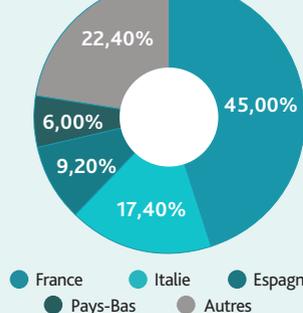
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 31/08/2020

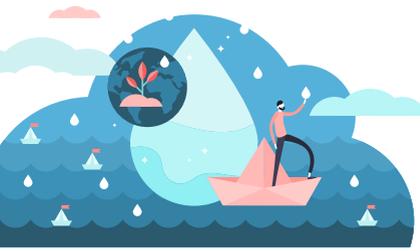


### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 31/08/2020



- France
- Italie
- Espagne
- Pays-Bas
- Autres



## FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE WATER & WASTE FUND A-ACC-EUR

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Fidelity International
- Créée en 1969
- Encours de 435 milliards d'euros (au 31/12/2019)
- 190 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS (au 31/08/2020)

Gérant : Bertrand Lecourt  
 Date de création : 31/10/2018  
 Code ISIN : LU1892829828  
 Classification Morningstar : Actions  
 Secteur Eau  
 Notation Morningstar : Non noté (trop récent)  
 Encours : 1 656 millions d'euros

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : MSCI AC World (N)

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



### Pourquoi investir dans l'eau et les déchets ?

L'histoire de l'eau et des déchets remonte à l'origine de la civilisation, de même que les infrastructures liées à ces débouchés. De nos jours, ces deux marchés sont portés par des tendances structurelles : la croissance démographique, l'urbanisation, mais aussi les contraintes environnementales et réglementaires fixées par les États. Pourtant, ces secteurs restent encore relativement inexplorés par les investisseurs, notamment celui des déchets.

### Pourquoi investir sur le fonds FF Sustainable Water & Waste Fund ?

Ce fonds a été conçu pour investir partout dans le monde dans des entreprises qui participent à la conception, la fabrication ou la vente de produits et services liés aux secteurs de la gestion de l'eau et des déchets. Un outil numérique accessible en ligne a d'ailleurs été créé pour permettre aux épargnants de mesurer l'exposition de leur investissement sur l'environnement (m<sup>3</sup> d'eau fournis, tonnes de déchets traités ou encore matériaux recyclés).

En outre, ce fonds met en œuvre un processus de gestion « bottom-up »<sup>(1)</sup> unique, qui privilégie la qualité et la croissance. Basée sur l'analyse fondamentale, son approche consiste à filtrer l'univers d'investissement grâce à des facteurs fondamentaux en s'appuyant sur la recherche de Fidelity et sur des données de marché. En d'autres termes, c'est un fonds investi en actions internationales à travers l'ensemble de la chaîne de valeur de l'eau et des déchets ; la combinaison de ces deux secteurs offre une croissance défensive du fonds et offre un important potentiel de diversification. Ce qui lui permet de naviguer sur les différents cycles de marché.

Mais c'est aussi un portefeuille de fortes convictions, concentré autour de 35 à 50 valeurs et une mesure en continu de l'impact ESG (Environnemental, Social et Gouvernance) de ses investissements dans les entreprises.

Enfin, les secteurs de l'eau et des déchets étant peu suivis par les analystes, l'expérience de plus de 18 ans sur cette thématique du gérant Bertrand Lecourt, associée à l'importante plateforme de recherche de Fidelity, est un véritable atout pour identifier des opportunités d'investissement.

<sup>(1)</sup>Également appelée « stock picking », la gestion « bottom-up » consiste en une sélection « au cas par cas » des valeurs. Le gérant peut investir dans des entreprises à fortes perspectives de croissance (gestion « growth ») ou dans celles dont la valorisation est décotée, on parle alors de gestion « value ».

### PERFORMANCE

ANNUELLE <sup>(1)</sup>	2019	2018	2017	2016
FF - Sustainable Water & Waste Fund A-Acc-EUR	32,60%	-	-	-
Indice de référence	28,90%	-	-	-

<sup>(1)</sup> Cette performance est nette des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brute des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### VOLATILITÉ

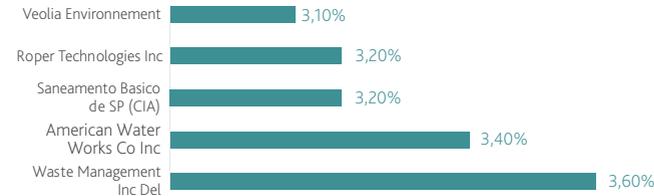
Au 30/06/2020	FF - Sustainable Water & Waste Fund A-Acc-EUR	Indice
1 an	23,27%	20,78%
3 ans	-	-
5 ans	-	-

Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation

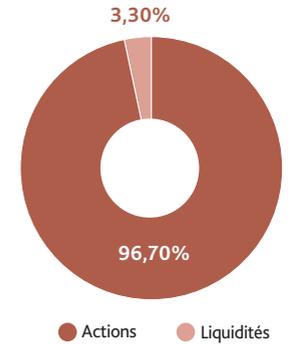
### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)  
 au 30/06/2020



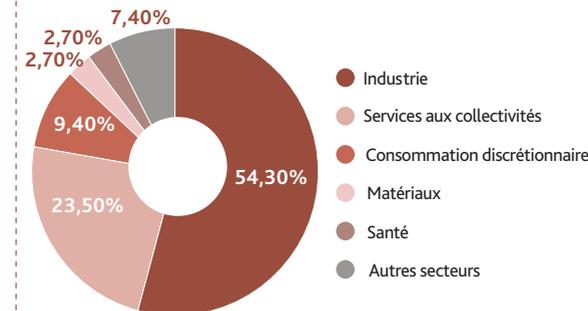
### ALLOCATION D'ACTIFS

au 30/06/2020



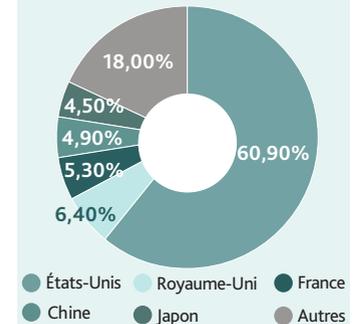
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020



## LYXOR MSCI WORLD UCITS ETF DIST

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Lyxor International Asset Management
- Créée en 1998
- Encours de 153 milliards d'euros (au 31/12/2019)
- 531 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 31/08/2020)

Gérants : Raphaël Dieterlen, Sébastien Foy

Date de création : 05/01/2010

Code ISIN : FR0010315770

Classification Morningstar : Actions

Internationales grandes Capitalisations - Mixtes

Notation Morningstar : ★★★★★

Encours : 3 746,3 millions d'euros

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : MSCI

World Net Total Return

USD Index

Durée de placement

recommandée :

5 ans min.



### PERFORMANCES

ANNUELLES <sup>(1)(2)</sup>	2019	2018	2017	2016
Lyxor MSCI World UCITS ETF Dist	30,04%	-4,10%	7,54%	10,76%
Indice de référence	30,02%	-4,11%	7,51%	10,73%

<sup>(1)</sup> Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

<sup>(2)</sup> Jusqu'au 06/09/2018 l'historique des performances du fonds correspond aux performances du FCP - Lyxor MSCI World UCITS ETF. Ce fonds a été absorbé par Lyxor MSCI World UCITS ETF - Dist le 06/09/2018.

Ce fonds est disponible

au sein

de nos contrats :

✓ Puissance Avenir

✓ Puissance Avenir Capitalisation

✓ Puissance Sélection

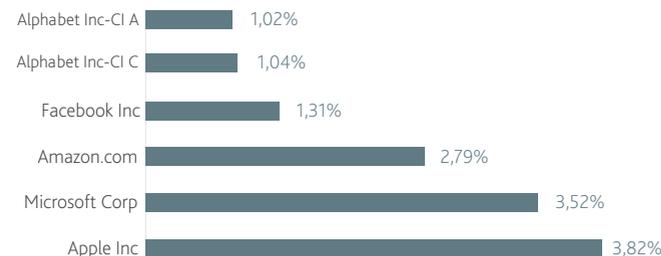
### VOLATILITÉ

	Au 30/06/2020	Lyxor MSCI World ETF Dist	Indice
1 an		21,03%	21,03%
3 ans		15,59%	15,59%
5 ans		16,11%	16,11%

### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

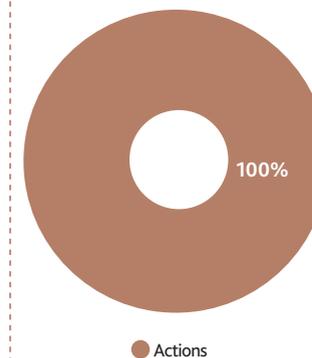
(poche actions)

au 30/06/2020



### ALLOCATION D'ACTIFS

au 30/06/2020



### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

L'ETF Lyxor MSCI World UCITS ETF – Dist est un fonds actions internationales. Son objectif de gestion est de répliquer, à la hausse comme à la baisse, l'évolution de l'indice MSCI World Net Total Return (dividendes net réinvestis, libellé en US Dollars).

Les valeurs de l'indice MSCI World Net Total Return USD sont sélectionnées pour représenter 85% de la capitalisation boursière mondiale, tout en reflétant la diversité économique de ce marché.

### ► Pourquoi investir dans ce fonds ?

En une seule transaction, l'ETF permet d'investir sur toutes les bourses mondiales de l'ensemble des pays développés.

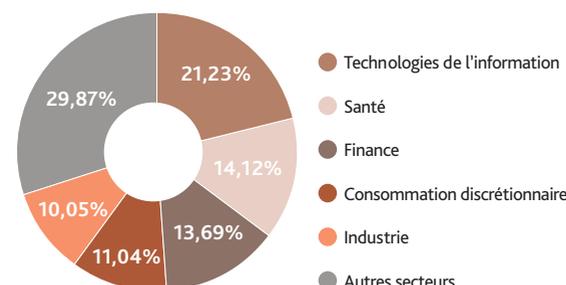
Au-delà de la diversification géographique, ce tracker offre la possibilité de se positionner sur différents secteurs, de la technologie de l'information à la santé, en passant par la finance. Ce sont au total plus de 10 secteurs qui sont représentés dans l'indice.

Enfin, c'est un fonds indicel qui prend en compte le versement des dividendes. Ainsi, le détenteur pourra en percevoir chaque année et profiter du rendement de l'indice MSCI World si ce dernier distribue des revenus.



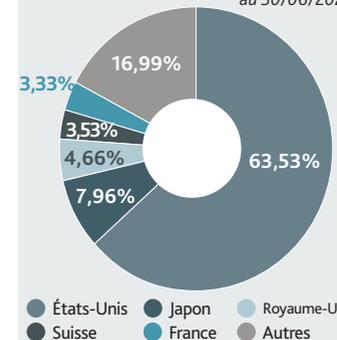
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020





## NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATICS META R/A EUR

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Thematics Asset Management
- Créée en 2018
- Encours de 1,1 milliard d'euros (au 30/08/2020)
- 5 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 30/07/2020)

Gérants : Arnaud Bisschop, Simon Gottelier, Frédéric Dupraz, Matthieu Rolin, Karen Kharmandarian et Nolan Hoffmeyer

Date de création : 28/02/2019

Code ISIN : LU1951204046

Classification Morningstar : Actions internationales – Toutes capitalisations

Notation Morningstar : Non noté (trop récent)

Encours : 264 millions d'euros

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : MSCI AC World NR USD

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

Le fonds Thematics Meta offre une combinaison de thèmes porteurs et d'avenir via un investissement en direct dans des actions de sociétés. Il s'agit d'un fonds sans contrainte de gestion, décorrélé des principaux indices actions globaux, diversifié sectoriellement, géographiquement avec un profil rendement/risque jugé attractif. Il est enfin porté par des tendances de croissance de long terme et répond aux critères extra-financiers des enjeux Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

Il permet de déléguer aux experts de Thematics AM la gestion du risque global de l'allocation de portefeuille tout en offrant aux investisseurs un maximum de diversification sur les thèmes de l'eau, la sécurité, l'intelligence artificielle et la robotique ainsi que l'économie de l'abonnement.

- **L'eau** : Thematics Meta investit ¼ de son encours dans des entreprises prenant part à l'approvisionnement en produits et services aux collectivités en eau, à la lutte contre la pollution ou encore aux infrastructures hydrauliques.
- **La sécurité** : Il investit un autre quart dans des titres qui offrent des produits et services dédiés à la protection physique et numérique des personnes, des entreprises et des États.
- **L'intelligence artificielle et la robotique** : ¼ des actifs sont placés dans des entreprises qui fournissent des produits et services basés sur l'intelligence artificielle et/ou la robotique.
- **L'économie de l'abonnement** : Le dernier quart est consacré aux entreprises qui fournissent des produits et services basés sur l'économie de l'abonnement.

### ► Pourquoi investir dans ce fonds ?

En se projetant sur le long terme, investir sur le fonds permet de s'exposer à des thèmes de croissance structurelle, avec une diversification géographique et sectorielle. Ce fonds a démontré sa capacité à surperformer dans les hausses de marché, tout en étant résilient dans les phases de baisse. À titre d'exemple, la crise sanitaire sans précédent qui s'est déclarée début 2020 n'a pas remis en cause le potentiel de ces thématiques, voire en a renforcé certaines.

### PERFORMANCE ANNUELLE<sup>(1)</sup>

	2019	2018	2017	2016
Thematics Meta	Fonds trop récent			
Indice de référence				

(1) Cette performance est nette des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brute des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Evolution Vie
- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation

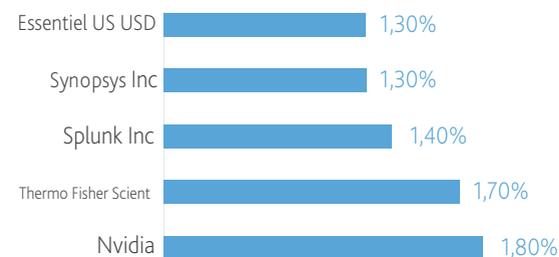
### VOLATILITÉ

Au 30/06/2020	Thematics Meta	Indice
1 an	21,30%	21,26%
3 ans	-	-
5 ans	-	-

### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

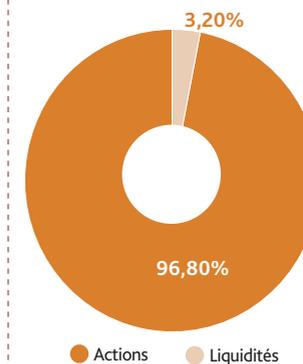
(poche actions)

au 30/06/2020



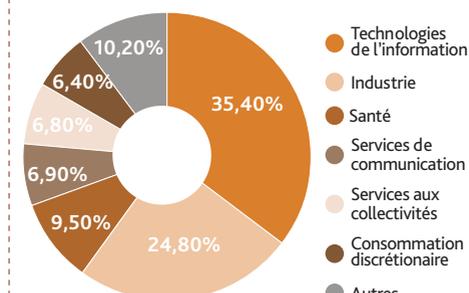
### ALLOCATION D'ACTIFS

au 30/06/2020



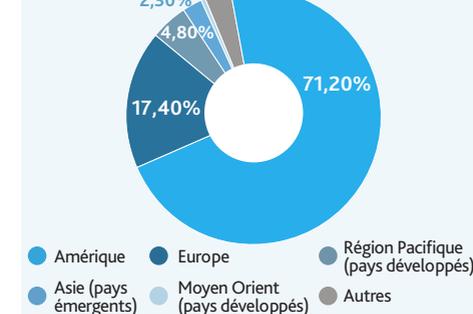
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020



## MONETA MULTI CAPS C

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Moneta Asset Management
- Créée en 2003
- Encours de 4 milliards d'euros (au 31/12/2019)
- 3 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 31/08/2020)

Gérants : Romain Burnand, Thomas Perrotin, Andrzej Kawalec, Grégoire Uettwiller, Raphaël Lucet

Date de création : 24/03/2006

Code ISIN : FR0010298596

Classification Morningstar : Actions France grandes capitalisations

Notation Morningstar : ★★★★★

Encours : 2 165 millions d'euros

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : CAC All-Tradable NR

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

Moneta Multi Caps est un fonds actions zone euro qui investit de manière opportuniste dans des sociétés de toutes tailles (grandes, moyennes et petites capitalisations). Le fonds dispose ainsi d'un champ d'investigation d'une très grande richesse : par exemple, des sociétés peu connues comme FFP, Financière de l'Odet ou Jaquet Metal côtoient dans le portefeuille des noms plus habituels comme Sanofi, Alstom ou Eiffage. Cette caractéristique autorise des stratégies variées et adaptées aux différentes configurations de marché.

Son exposition aux actions sera toujours supérieure à 75%. L'objectif est de surperformer le marché des actions sur le long terme.

### ► Quels sont ses points forts ?

La sélection des valeurs en portefeuille repose sur un process rigoureux dont le point central est une analyse financière approfondie des entreprises étudiées. La philosophie d'investissement est fondamentale car les gérants et analystes chez Moneta AM s'attachent à comprendre par eux-mêmes les sociétés qu'ils étudient afin d'en déterminer la juste valeur. Faire leur propre travail d'analyse des sociétés leur permet d'aller là où les autres ne vont pas, de s'affranchir des modes et d'être totalement indépendants d'esprit dans leurs choix d'investissement.

Depuis son lancement en mars 2006, Moneta Multi Caps a progressé de +114% tandis que les indices du marché français affichent des performances nettement plus modestes de +25% pour le CAC 40 NR et +33% pour le CAC All-Tradable NR<sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup>NR : dividendes réinvestis.

### PERFORMANCES ANNUELLES<sup>(1)</sup>

	2019	2018	2017	2016
Moneta Multi Caps C	25,00%	-15,60%	16,90%	5,40%
Indice de référence	27,80%	-10,00%	13,30%	7,40%

<sup>(1)</sup> Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

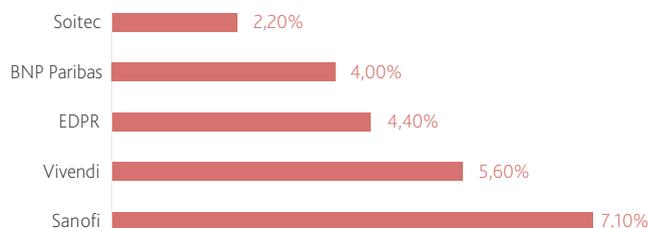
### VOLATILITÉ

Au 30/06/2020	Moneta Multi Caps C	Indice
1 an	31,60%	32,70%
3 ans	20,70%	21,70%
5 ans	18,70%	20,00%

### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)

au 30/06/2020

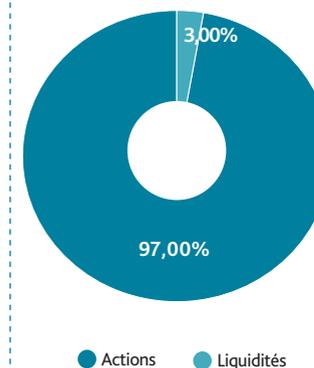


Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Evolution Vie
- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation
- ✓ Puissance Sélection

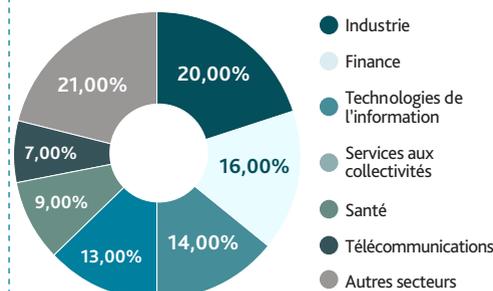
### ALLOCATION D'ACTIFS

au 30/06/2020



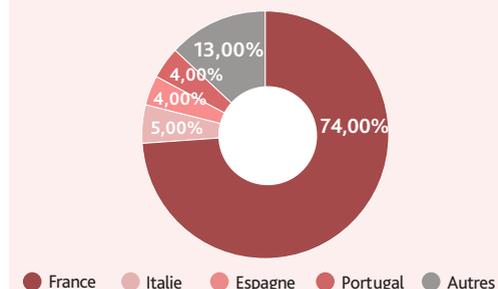
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020



## ODDO BHF AVENIR

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Oddo BHF Asset Management
- Créée en 2000
- Encours de 22 milliards d'euros (au 31/12/2019)
- 29 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 31/08/2020)

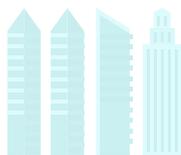
Gérants : Pascal Riegis, Gregory Deschamps, Frédéric Doussard, Sébastien Maillard  
 Date de création : 14/09/1992  
 Code ISIN : FR0000989899  
 Classification Morningstar : Actions zone euro grandes capitalisations  
 Notation Morningstar : ★★★★★  
 Encours : 660 millions d'euros  
 Labels : ISR

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : 10% Eonia

TR + 90% MSCI France Smid Cap Loc Net

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

Oddo BHF Avenir est un fonds d'actions françaises (minimum 70%) de petites et moyennes capitalisations. Il a vocation à être investi en permanence en actions et vise une appréciation du capital dans la durée.

Il sélectionne en priorité des sociétés françaises parmi les plus performantes, cycliques ou non cycliques, qui ont souvent un rayonnement international, à un prix jugé attractif eu égard à leurs perspectives de long terme.

Le fonds intègre des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) stricts dans son processus d'investissement, basés sur le modèle d'analyse propriétaire de Oddo BHF Asset Management.

### ► Pourquoi investir sur Oddo BHF Avenir ?

Nous choisissons nos investissements parmi les meilleures sociétés en Europe, bien gérées, à haut rendement, créatrices de valeur, génératrices de cash-flow (flux de trésorerie) élevés et leaders mondiaux.

Nous ne faisons pas de paris macroéconomiques ce qui permet de construire une performance à long terme et de naviguer le long des inévitables cycles économiques. Les sociétés de moyenne capitalisation peuvent encore croître de manière significative, même dans une économie mondiale en ralentissement, car elles sont suffisamment agiles pour bénéficier de niches en expansion, de tendances à la hausse, de nouvelles géographies dynamiques.

Le fait de capter les meilleures d'entre elles devrait permettre, à moyen terme, de continuer à performer, tant en termes absolus que relatifs.

### PERFORMANCES ANNUELLES<sup>(1)</sup>

	2019	2018	2017	2016
Oddo BHF Avenir	31,85%	-21,15%	20,70%	7,24%
Indice de référence	25,60%	-17,60%	17,70%	7,90%

(1) Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

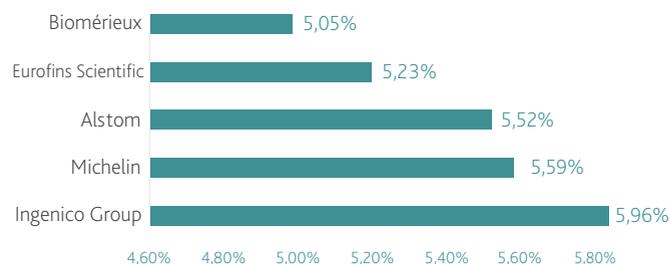
### VOLATILITÉ

Au 30/06/2020	Oddo BHF Avenir	Indice
1 an	29,42%	30,70%
3 ans	20,81%	20,69%
5 ans	18,10%	18,52%

### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)

au 30/06/2020

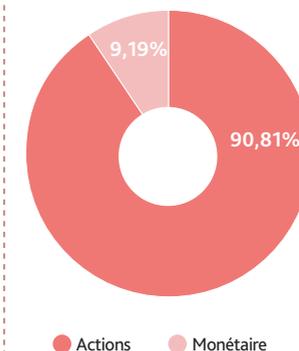


Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Evolution Vie
- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation
- ✓ Puissance Avenir PEA
- ✓ Puissance Sélection

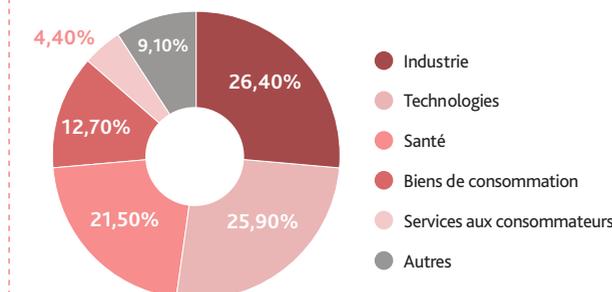
### ALLOCATION D'ACTIFS

au 30/06/2020



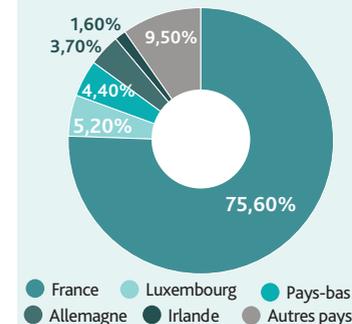
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020



## PICTET-SECURITY P

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Pictet Asset Management
- Créée en 1980
- Encours de 186 milliards d'euros (au 30/06/2020)
- 1 162 fonds gérés (au 01/09/2020)

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 31/08/2020)

Gérants : Yves Kramer, Alexandre Mouthon, Rachele Beata

Date de création : 31/10/2006

Code ISIN : LU0270904781

Classification Morningstar : Actions internationales – Toutes capitalisations

Notation Morningstar : ★★★★★

Encours : 5 574 millions d'euros

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : MSCI AC World Euro

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

Il s'agit d'un fonds investi en actions internationales, qui offre une exposition au marché de la sécurité dans son ensemble, à l'exception des sociétés opérant dans l'armement.

Le fonds est réparti en trois grands segments : la sécurité informatique, les produits de sécurité physique et les services de sécurité. Nous considérons que ces secteurs d'activité devraient représenter des opportunités séduisantes à long terme pour les investisseurs.

### ► En quoi est-il opportun d'investir dans ce fonds ?

La crise sanitaire actuelle liée au Covid-19 s'accompagne d'un durcissement des réglementations en matière d'hygiène, de déplacement et d'alimentation. La circulation des personnes, des biens et des services à l'échelle internationale s'accompagne de défis sécuritaires inédits.

Les innovations technologiques nécessitent des dispositifs de contrôle et de sécurité toujours plus sophistiqués, à l'image de la cybersécurité, devenue un enjeu majeur pour les États et les entreprises.

L'urbanisation croissante et continue des populations à travers le monde génère des besoins liés à la sécurité des infrastructures, aux systèmes de surveillance, ou aux réseaux de transports en commun.



### PERFORMANCES ANNUELLES<sup>(1)</sup>

	2019	2018	2017	2016
Pictet-Security P	33,74%	-2,60%	9,27%	2,57%
Indice de référence	28,93%	-4,85%	8,89%	11,09%

(1) Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### VOLATILITÉ

Au 30/06/2020	Pictet-Security P	Indice
1 an	21,54%	21,30%
3 ans	16,95%	15,54%
5 ans	15,34%	14,30%

### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)

au 30/06/2020

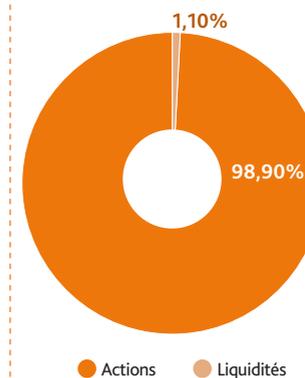


Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Evolution Vie
- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation
- ✓ Puissance Sélection

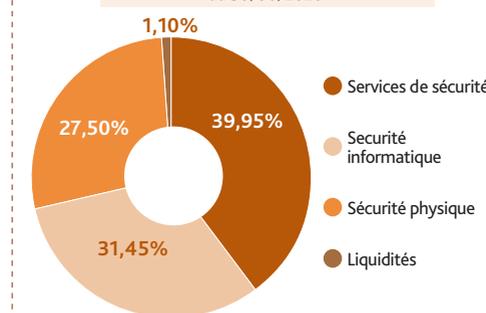
### ALLOCATION D'ACTIFS

au 30/06/2020



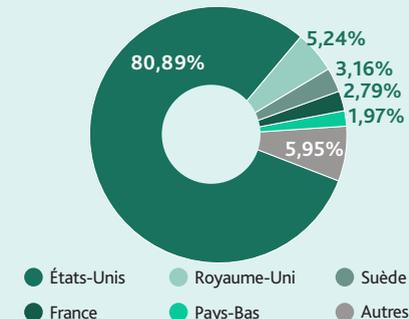
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020



## SYCOMORE HAPPY@WORK

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Sycomore Asset Management
- Créée en 2001
- Encours de 6,4 milliards d'euros (au 31/12/2019)
- 30 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 31/08/2020)

Gérants : Cyril Charlot, Jessica Poon

Date de création : 04/11/2015\*

Code ISIN : LU1301026388

Classification Morningstar : Actions zone euro – Toutes capitalisations

Notation Morningstar : ★★★★★

Encours : 395,2 millions d'euros

Labels : ISR, Towards Sustainability



### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : Euro Stoxx Total Return (dividendes réinvestis)

Durée de placement recommandée : 5 ans min.



### PERFORMANCES ANNUELLES<sup>(1)</sup>

	2019	2018	2017	2016
Sycomore Happy@Work	22,60%	-16,60%	10,70%	14,40%
Indice de référence	26,10%	-12,70%	12,60%	4,10%

(1) Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

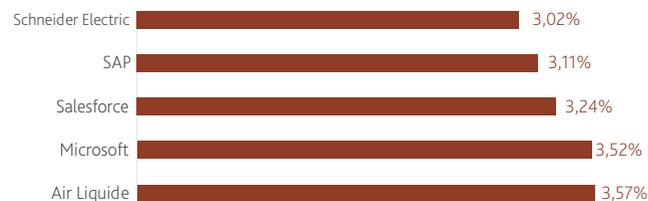
### VOLATILITÉ

Au 30/06/2020	Sycomore Happy@Work	Indice
1 an	24,00%	28,50%
3 ans	16,30%	19,50%
5 ans	14,60%	19,30%

### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)

au 30/06/2020



Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Evolution Vie
- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation
- ✓ Puissance Avenir PEA

### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

Sycomore Happy@Work investit dans des entreprises qui valorisent le capital humain, que nous considérons comme moteur de performance essentiel. Le fonds est en grande partie composé d'entreprises européennes alliant qualité et potentiel de croissance.

Mais il cible également des opportunités aux États-Unis et en Asie, pouvant représenter jusqu'à 25% du portefeuille, pour augmenter sa diversification et inclure des leaders globaux, de manière à profiter de nouvelles sources de performances.

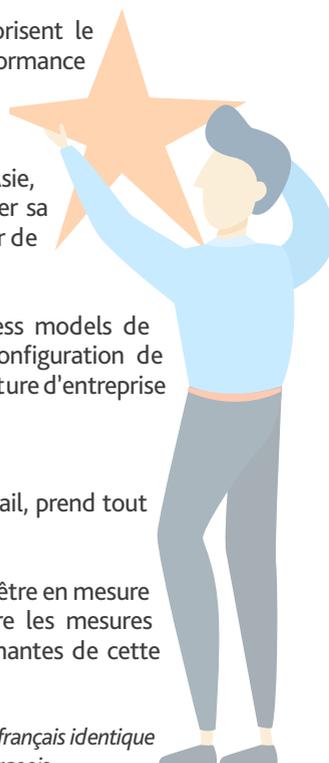
Nous privilégions ainsi des entreprises qui affichent des business models de qualité, leur permettant d'être résilientes quelle que soit la configuration de marché : leader dans leur secteur, au bilan solide, avec une forte culture d'entreprise et des collaborateurs engagés.

### ► Pourquoi investir dans ce fonds ?

Notre philosophie d'investissement, axée sur le bien-être au travail, prend tout son sens aujourd'hui.

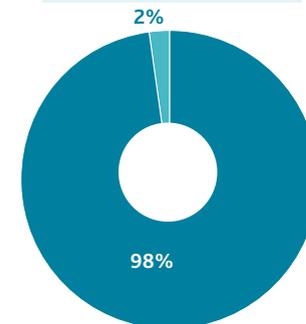
Les entreprises sur lesquelles nous sommes positionnés devraient être en mesure de faire preuve d'agilité dans ce contexte inédit, et de prendre les mesures nécessaires pour protéger leurs collaborateurs, sortant ainsi gagnantes de cette crise sanitaire en combinant de bons résultats sur le long terme.

\*Les performances antérieures au 04/11/2015 ont été réalisées par un fonds français identique créé le 06/07/2015, liquidé à cette date au profit du compartiment luxembourgeois.



### ALLOCATION D'ACTIFS

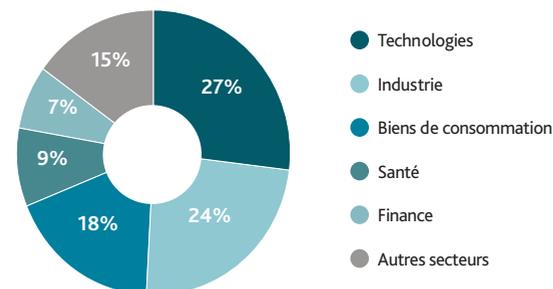
au 30/06/2020



● Actions ● Liquidités

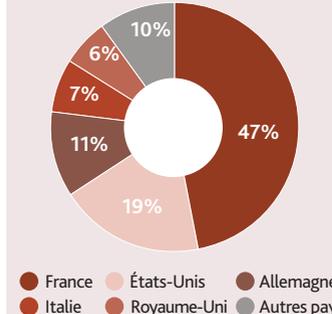
### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020





## TRUSTEAM OPTIMUM A

### ZOOM SUR LA SOCIÉTÉ DE GESTION

- Trusteam Finance
- Créée en 2000
- Encours de 800 millions d'euros (au 31/12/2019)
- 8 fonds gérés

### FICHE D'IDENTITÉ DU FONDS

(au 30/08/2020)

Gérants : Jean-luc Allain, Farid Kassa, Muriel Blanchier

Date de création : 17/05/2002

Code ISIN : FR0007072160

Classification Morningstar : Allocation

euros prudente

Notation Morningstar : ★★★★★

Encours : 378 millions d'euros

Labels : ISR

### DONNÉES CLÉS

Indice de référence : Eonia capitalisé

Durée de placement recommandée : 1 an min.



### ► Pouvez-vous nous présenter votre fonds ?

Trusteam Optimum A est un fonds diversifié prudent qui est parfaitement adapté dans le cadre d'un contrat d'assurance vie en complément du support en euros ou dans le cadre d'une rémunération de liquidités à moyen ou long terme.

Il bénéficie de trois moteurs de performances complémentaires. Le principal est constitué d'obligations d'entreprises majoritairement de grande qualité (Investment Grade). La proportion peut varier de 70 à 100% du fonds.

Un autre est composé d'actions à fort rendement représentant entre 0 et 15% du fonds et le troisième d'obligations convertibles (entre 0 et 10% du portefeuille).

L'objectif : délivrer une performance annualisée sur le long terme proche de 3% avec une volatilité maîtrisée. Le portefeuille est très diversifié avec 150 lignes environ afin de limiter les risques.

### ► Quels sont ses atouts ?

Il investit dans des valeurs très solides bénéficiant d'un fort taux de satisfaction client. En effet, les clients fidèles pérennisent le chiffre d'affaires de l'entreprise, ils recommandent celle-ci et abaissent donc le coût d'acquisition de nouveaux clients.

Par ailleurs, cela génère pour l'entreprise un certain pricing power<sup>(1)</sup> grâce à la notoriété de sa marque. Ce fonds dont l'échelle de risque est évaluée à 3 sur 7, présente une faible volatilité et est labellisé ISR.

<sup>(1)</sup> Capacité d'une entreprise à augmenter ses prix sans que cela n'affecte la demande pour ses biens et services.

### PERFORMANCES ANNUELLES<sup>(1)</sup>

	2019	2018	2017	2016
Trusteam Optimum A	3,96%	-3,66%	1,90%	4,23%
Indice de référence	0,40%	-0,37%	-0,35%	-0,32%

<sup>(1)</sup> Ces performances sont nettes des frais du support, hors frais annuels de gestion du contrat et brutes des prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

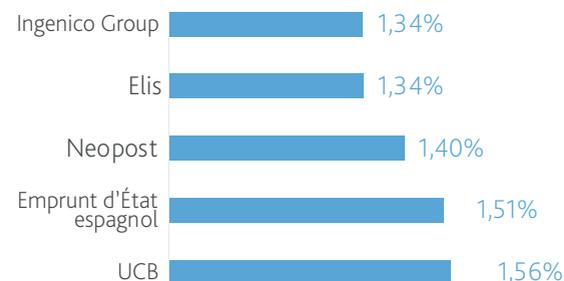
### VOLATILITÉ

Au 30/06/2020	Trusteam Optimum	Indice
1 an	NC	NC
3 ans	NC	NC
5 ans	3,30%	0,01%

### PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE

(poche actions)

au 30/06/2020

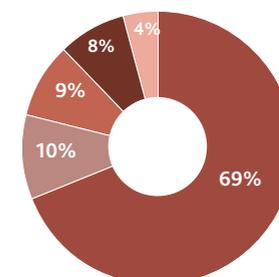


Ce fonds est disponible au sein de nos contrats :

- ✓ Evolution Vie
- ✓ Puissance Avenir
- ✓ Puissance Avenir Capitalisation

### ALLOCATION D'ACTIFS

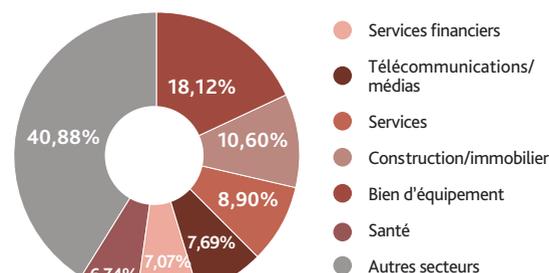
au 30/06/2020



- Obligations
- Liquidités
- Obligations convertibles
- Actions
- Actifs monétaires

### PRINCIPAUX SECTEURS

au 30/06/2020



### EXPOSITION GÉOGRAPHIQUE

au 30/06/2020

