Orientations de gestion Aréas Vie

Descriptif des fonds, annexe aux conditions générales des contrats :

- Multisupport 3
- Multisupport
- Per Individuel Aréas
- Arélia Multisupport
- PERP Multisupport
- PERI

Les choix offerts selon le contrat portent sur les supports suivants :

Fonds	Gestionnaire	Échelle de risque	Horizon de placement	MS3	Multisupport	Per Individuel Aréas	Arélia Multisupport	Perp Multisupport	PERI
Fonds euro	Aréas Vie	1	1+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Les supports profilés									
Aréas Prudence	Rothschild and Co Asset Management	2	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Aréas Patrimoine C	DNCA Investments	3	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Aréas Équilibre - Part A	La Financière de l'Echiquier	3	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Aréas Dynamique	Lazard Frères Gestion	3	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
OPCVM en obligations									
R-co Conviction Credit SD Euro C EUR	Rothschild and Co Asset Management	2	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdRF Bond Allocation A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	2	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdRF Europe Convertibles A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	3	3+	-	✓	-	-	-	✓
OPCVM en actions									
Helium Fund B EUR	Syquant Capital	2	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
BDLCM Funds Durandal B EUR	BDL Capital Management	2	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Pictet Multi Asset Global Opportunities P EUR	Pictet Asset Management	3	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR SICAV Global Allocation A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	3	3+	-	✓	-	✓	✓	✓
Moneta Multi Caps C EUR	Moneta Asset Management	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Lazard Actifs Réels C	Lazard Frères Gestion	5	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Magellan C	Comgest	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Lazard Actions Américaines RC H EUR	Lazard Frères Gestion	5	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdRF Equity Opportunities A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	5	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Carmignac Portfolio Climate Transition A EUR Acc	Carmignac Gestion	5	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR Goldsphere A	Edmond de Rothschild Asset Management	6	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
OPCVM en actions - label ISR									
Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Lazard Small Caps Euro SRI I	Lazard Frères Gestion	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Norden SRI	Lazard Frères Gestion	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	5+	✓	-	✓	-	-	-
Pictet - Quest Europe Sustainable Equities P EUR	Pictet Asset Management	4	5+	✓	-	✓	-	-	-
EdRF China A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	5	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
OPCVM en actions - labels Finansol et ISR									
LBPAM ISR Actions Solidaire C	La Banque Postale Asset Management	4	5+	✓	✓	✓	-	-	-
OPCVM en actions - labels Greenfin, Finansol et ISR									
Ecofi Agir Pour Le Climat C	ECOFI Investissements	4	5+	✓	✓	✓	-	-	-

Sur le contrat Multisupport 3 :
- La proportion d'unités de compte "solidaires" labellisées Finansol est de 6.9%
- La proportion d'unités de compte "vertes" labellisées Greenfin est de 3.4%
- La proportion d'unités de compte labellisées ISR est de 34.5%

ORIENT VIE MS3 624

La catégorie de risque associée à chaque fonds n’est pas garantie et peut évoluer dans le temps.

Préambule : le Document d’Informations Clés pour l’Investisseur (DICI) est disponible pour chaque fonds sur simple demande auprès de votre agent général.

Chaque support présenté est accompagné des informations suivantes permettant d’apprécier le couple risque / rendement (extrait des DICI).

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible ← → A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**

Ce système de notation est basé sur les fluctuations moyennes de la valeur liquidative du fonds sur les cinq dernières années, c'est-à-dire l’amplitude de variation des titres de l’indice à la hausse et à la baisse. Si la valeur liquidative a moins de 5 ans, la notation résulte des autres méthodes de calcul réglementaires. Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l’indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur. La garantie actuelle n’est ni une garantie ni un objectif. La catégorie 1 ne signifie pas un investissement sans risque.

Les supports profilés

Aréas Prudence / Rothschild and Co Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : OPCVM de classification « diversifié », le fonds a pour objectif de gestion d'obtenir sur la durée de placement recommandée (supérieure à trois ans) une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence (10 % MSCI Daily TR Net Emu LC + 5 % MSCI Daily TR Net World Ex EMU $ converti en € + 20 % [€STR capitalisé + 0,085%] + 65 % Barclays Euro Aggregate 3-5). La composition de l'OPC peut s'écarter significativement de la répartition de l'indicateur. La stratégie d'investissement est une gestion de conviction reposant sur une allocation discrétionnaire entre les différentes classes d'actifs et zones géographiques qui peut conduire à des écarts importants avec l'indicateur de référence.

L'exposition taux est comprise entre 80 et 100 % ; l'exposition actions entre 0 et 20 %.

Indice de référence : 10% MSCI Daily TR Net Emu LC + 5% MSCI Daily TR Net World converti en € + 20% [ESTER capitalisé + 0,085%] + 65% Bloomberg Euro Aggregate 3-5.

L'indice MSCI Daily TR Net World Ex EMU $ converti en € (Code Bloomberg : NDDUWXEM Index), calculé par la société Morgan Stanley, est représentatif des plus grandes capitalisations mondiales des pays industrialisés hors pays de la zone euro, dividendes réinvestis et convertis en euro. Cet indice est disponible à l'adresse suivante : www.msci.com.

L'€STR (Euro Short-Term Rate) exprime le taux à court terme en euros qui reflète les coûts d'emprunt au jour le jour en euros non garantis pour les banques de la zone euro. Son évolution dépend de la politique monétaire conduite par la Banque Centrale Européenne.

L'indice Barclays Euro Aggregate 3-5 est un indice obligataire calculé par Barclays Capital. Il est composé d'émissions obligataires en euro de maturité comprise entre 3 et 5 ans réalisées par des émetteurs publics ou privés et ayant un rating « Investment Grade ».

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,21 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010619908.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

Aréas Patrimoine C / DNCA Investments

Classification : Fonds Long couvert - Performance absolue.

Objectif de gestion : réaliser une performance supérieure aux taux sans risque, représenté par le taux €STR. Cette performance est recherchée en y associant une volatilité maîtrisée (inférieure à 5 %) en investissant via son OPCVM Maître DNCA INVEST MIURI.

L'actif du fonds AREAS Patrimoine est investi en permanence à hauteur de 85% minimum de son actif net en parts de l'OPCVM maitre « DNCA INVEST MIURI » (LU0641746143). Le fonds nourricier pourra avoir une performance inférieure à celle de l'OPC maitre en raison de ses propres frais de gestion. Il n'intervient pas directement sur des instruments financiers à terme sur les marchés à terme réglementés ou de gré à gré.

Indice de référence : 100% €STR Capitalisé.

L'€STR (Euro Short-Term Rate) exprime le taux à court terme en euros qui reflète les coûts d'emprunt au jour le jour en euros non garantis pour les banques de la zone euro. Son évolution dépend de la politique monétaire conduite par la Banque Centrale Européenne.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,95 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0013278330.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Aréas Équilibre – Part A / La Financière de L'Echiquier

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : délivrer une performance nette de frais de gestion égale à €STER Capitalisé + 4,35% sur la durée de placement recommandée au travers d'une gestion discrétionnaire et opportuniste notamment sur les marchés de taux, d'actions, de crédit et de devises. Les expositions aux actions et produits de taux pourront être de 80% maximum de l'actif net pour les actions et jusqu'à 100% pour les produits de taux. Le fonds peut être exposé au risque de change jusqu'à 100% de l'actif net.

Indice de référence : €STER Capitalisé + 4,35%.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,45 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010636472.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

Aréas Dynamique / Lazard Frères Gestion

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : atteindre à moyen terme une performance supérieure à celle de son indice de référence. L'exposition taux est comprise entre 0 et 80 % maximum de l'actif net avec une sensibilité comprise entre -2 et +8 ; l'exposition actions est comprise entre 20 et 100 %.

Indice de référence : 70 % MSCI World All Countries + 30 % ICE BofAML Euro Broad Market.

L'indice MSCI World All Countries Net Total Return EUR Index, exprimé en euro, est représentatif des principales capitalisations mondiales au sein de pays développés et en développement.

L'indice ICE BofAML Euro Broad Market Index (EMU0), exprimé en Euro, est représentatif des dettes taux fixe investment grade en Euro et de maturité résiduelle supérieure à 1 an, y compris les euro-souverains, les quasi-gouvernements, les entreprises et titrisations.

L'indicateur de référence est rebalancé mensuellement et ses constituants sont exprimés en euros, ils s'entendent dividendes ou coupons nets réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,18 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010913194.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Les OPCVM en obligations

R-co Conviction Credit SD Euro C EUR / Rothschild and Co Asset Management

Classification : obligations et autres titres de créance libellés en euro.

Objectif de gestion : Le fonds a pour objectif d'obtenir une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence, sur une durée de placement recommandée de 3 ans minimum. Le fonds investit au minimum 90% en obligations "investment grade" et pour le reste en obligations convertibles, haut rendement et OPCVM.

Indice de référence : l'indice MarkitiBoxx € Corporates 1-3 TR, revenus réinvestis.

L'indice est composé de toutes les obligations à taux fixe émises en euro par les entreprises publiques ou privées, d'un encours au moins égal à 500 millions d'euros et dont la maturité résiduelle est comprise entre 1 et 3 ans. Toutes les obligations doivent être notées "Investment Grade" (au moins égal à BBB-) par au moins l'une des principales agences de rating (Standard & Poor's, Moody's ou Fitch).

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 0,62 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0014006PM4.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

EdRF Bond Allocation A EUR / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : obligations en euro flexibles.

Objectif de gestion : L'objectif du Compartiment est de fournir une performance annualisée supérieure à l'indice composé au cours de la période d'investissement.

Indice de référence : 50 % Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Corporate (EUR) + 50 % Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Treasury (EUR).

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,17 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : 15 % par an de la surperformance par rapport à son indice de référence.

Code ISIN : **LU1161527038.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

EdRF Europe Convertibles A EUR / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : L'objectif d'investissement du présent Compartiment consiste à surperformer son indice de référence à travers la gestion d'un portefeuille de titres à revenu fixe, convertibles en actions de sociétés domiciliées dans un pays européen ou exerçant une part prépondérante de leur activité dans cette région. Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) font partie des composantes de la gestion, bien que leur poids dans la décision finale ne soit pas défini au préalable.

Indice de référence : l'indice Refinitiv Europe Focus Hedged Convertible Bond Index (EUR), calculé dividendes nets réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,34 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 15 % par an de la surperformance par rapport à l'indice de référence.

Code ISIN : **LU1103207525.**

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

Les OPCVM en actions

Helium Fund B EUR / Syquant Capital

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : Le Compartiment est un compartiment diversifié à gestion active qui vise à générer une performance absolue constante tout en maintenant un faible niveau de volatilité.

Indice de comparaison : Il n'existe aucun indice de référence officiel pour la performance. Toutefois, celle-ci peut être comparée rétroactivement sur une période de trois ans au Euro Short Term Rate (€STR).

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,90 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 15 % au-delà d'Euro Short Term Rate (€STR).

Code ISIN : **LU0912261624.**

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

(1) Performance absolue : performance positive et régulière faiblement corrélée aux marchés actions.

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

BDLCM Funds Durandal B EUR / BDL Capital Management

Classification : Long / Short Actions.

Objectif de gestion : Le fonds est activement géré en référence à l'indice €STR capitalisé (Euro Short Term Rate) afin de délivrer une performance absolue supérieure à l'indice. La composition du portefeuille du compartiment (en termes de composants et d'allocation) est à la discrétion de la société de gestion. Le Compartiment peut alors s'écarter considérablement de l'indice. Ce dernier peut cependant être utilisé pour mesurer la performance du Compartiment. Afin d'atteindre son objectif, le Compartiment est principalement exposé à l'achat (long) et à la vente (short) à un portefeuille diversifié d'actions des pays de l'OCDE, le Compartiment pourra également s'exposer via l'utilisation de dérivés actions (futures et options listées, CFDs, etc…).

Indice de référence : 100% €STR capitalisé.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,50 % l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 20 % au-delà de l'indice de référence.

Code ISIN : **LU1891683903.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

Pictet - Multi Asset Global Opportunities P EUR / Pictet Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : L'objectif du fonds est de permettre aux investisseurs de bénéficier de l'évolution des marchés financiers en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'Organismes de Placement Collectifs en Valeurs Mobilières (OPCVM) offrant une exposition aux devises, titres de créance de tout type (public ou privé), instruments du marché monétaire, actions et titres assimilés.

Indice de référence : 100 % €STR capitalisé.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,27 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 10.00% de la surperformance par rapport à l'Indice depuis la date du dernier paiement de la commission de performance.

Code ISIN : **LU0941349192.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

Carmignac Patrimoine A EUR Acc / Carmignac Gestion

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : obtenir, sur un horizon de placement recommandé de 3 ans, une performance nette de frais supérieure à celle l'indicateur de référence du fonds composé pour 20% d'€STER capitalisé, pour 40% l'indice mondial MSCI AC WORLD NR (USD) et pour 40% l'indice mondial obligataire ICE BofA Global Government. De plus, le fonds cherche à investir de manière durable et met en œuvre une approche d'investissement socialement responsable.

Indice de référence : 40% MSCI ACWorld NR (USD) (dividendes nets réinvestis), 40% ICE BofA Global Government Index (USD) (coupons réinvestis), 20% €STR capitalisé.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,51 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 20 % de la surperformance lorsque la performance est positive et dépasse la performance de l'indicateur de référence depuis le début de l'année.

Code ISIN : **FR0010135103.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

EdR SICAV Global Allocation A EUR / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : L'OPCVM vise à offrir une performance nette de frais supérieure à celle de son indicateur de référence sur un horizon de placement recommandé supérieur à trois ans en gérant de manière discrétionnaire et opportuniste un portefeuille diversifié sur de multiples classes d'actifs (dont actions, taux, devises) sans contraintes de secteurs et zones géographiques. Le Produit est géré activement, ce qui signifie que le Gestionnaire prend des décisions d'investissement dans le but d'atteindre l'objectif et la politique de placement du Produit. Cette gestion active inclut de prendre des décisions concernant la sélection d'actifs, l'allocation régionale, les vues sectorielles et le niveau global d'exposition au marché.

Indice de référence : 40% MSCI World Net Total Return + 40% ICE BoFA 3-5 Year Euro Broad Market index + 20% ICE BoFA 1-10 Year Euro Inflation-Linked Government Index, dividendes et coupons réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,55 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : 15 % par an de la surperformance par rapport à l'indice de référence.

Code ISIN : **FR0007023692.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

Moneta Multi Caps C EUR / Moneta Asset Management

Classification : actions de pays de la zone euro.

Objectif de gestion : L'objectif du fonds consiste à surperformer le marché des actions sur le long terme (durée de placement recommandée : 5 ans) ce qui revient à rechercher une valorisation du fonds supérieure à celui du marché des actions en rythme annuel moyen sur longue période. La performance du marché actions sera mesurée par l'indice CAC All-tradable dividendes réinvestis nets (ex-SBF 250).

Indice de référence : CAC All-Tradable dividendes réinvestis nets.

Le CAC All-Tradable dividendes réinvestis nets réunit toutes les valeurs de la place parisienne réglementée Euronext respectant une rotation annuelle ajustée du flottant de 20 % minimum.

Cet indice est calculé dividendes réinvestis nets. Sa devise est l'euro. Cet indice est publié par Euronext et disponible sur www.euronext.com et dans divers supports de presse.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,49 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0%.

Frais de surperformance : 15% TTC de la surperformance du fonds par rapport à l'indice CAC All-Tradable, indice calculé dividendes réinvestis, uniquement en cas d'appréciation de la valeur liquidative au cours de l'année comptable du fonds.

Code ISIN : **FR0010298596.**

A risque plus faible, → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	**4**	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Echiquier Agressor A / La Financière de l'Echiquier

Classification : actions des pays de l'Union Européenne.

Objectif de gestion : rechercher la performance à long terme à travers l'exposition sur les marchés des actions européennes.

Indice de référence : MSCI EUROPE NR

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,26 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 15% TTC de la surperformance de l'OPC, nette de frais de gestion fixes, par rapport à la performance de son indice de référence sous réserve que la performance de l'OPC soit positive et une fois les sous-performances des 5 dernières années toutes compensées.

Code ISIN : **FR0010321802.**

A risque plus faible, → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	**4**	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Lazard Actifs Réels C / Lazard Frères Gestion

Classification : actions des pays de la zone euro.

Objectif de gestion : atteindre, sur une durée de placement recommandée de 5 ans, une performance absolue supérieure à celle de son indice de référence.

Indice de référence : FCI EMU TotalCap Real Estate 30 5/10/40

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,50 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010119917.**

A risque plus faible, → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	**5**	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Magellan C / Comgest

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : L'objectif de gestion du fonds est de rechercher une performance sans référence à un indice, dans une optique moyen/long terme au travers d'une sélection de titres basée sur des critères liés à l'entreprise et non aux marchés boursiers des pays émergents. Le fonds est en permanence investie ou exposée à hauteur de 60% minimum en actions émises par des sociétés ayant leur siège social ou exerçant la majeure partie de leurs activités dans les pays émergents, disposant d'un fort potentiel de croissance économique par rapport à la moyenne des grands pays industrialisés.

Indice de référence : MSCI Emerging Markets - Net Return

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,74% de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0000292278.**

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Lazard Actions Américaines RC H EUR / Lazard Frères Gestion

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : L'objectif de gestion vise à obtenir sur la durée de placement recommandée de 5 ans une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence S&P 500 Hedged en Euro exprimé en Euro couvert contre le risque de change avec comme monnaie de référence l'Euro, dividendes ou coupons nets réinvestis. La réalisation de cet objectif de gestion repose sur la sélection d'entreprises capables de créer de la richesse. Les critères d'investissement intègrent donc la stratégie de l'entreprise, sa rentabilité, sa croissance et sa valorisation. Le portefeuille sera relativement concentré avec la possibilité de choix marqués (de titres ou de secteurs).

Indice de référence : S&P 500 Hedged EUR dividendes ou coupons nets réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,25 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0%.

Frais de surperformance : Néant

Code ISIN : **FR0013523487.**

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

EdRF Equity Opportunities A EUR / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : générer de la performance en sélectionnant des titres internationaux susceptibles de réduire leur décote par rapport à leur secteur d'activité ou au marché sur lequel ils sont cotés.

Indice de référence : MSCI World (NR), dividendes nets réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM): 1,73 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 15 % par an de la surperformance par rapport à l'indice de référence.

Code ISIN : **LU1160358633.**

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Carmignac Portfolio Climate Transition A EUR Acc / Carmignac gestion

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : Le fonds a pour objectif de surperformer son indicateur de référence sur une durée de placement recommandée de 5 ans. Le fonds cherche à investir de manière durable en visant une appréciation du capital à long terme et poursuit une approche thématique de contribution à la protection de l'environnement.

Indice de référence : MSCI AC WORLD (USD) (Dividendes nets réinvestis)

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,80 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 20 % de la surperformance lorsque la performance est positive et dépasse la performance de l'indicateur de référence depuis le début de l'année.

Code ISIN : **LU0164455502.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	**5**	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

EdR Goldsphere A / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : rechercher, sur un horizon de placement recommandé supérieur à 5 ans, une performance supérieure à l'indicateur de référence, en sélectionnant discrétionnairement des valeurs inter venant principalement dans le secteur aurifère et liées à l'exploration, l'extraction, la transformation et/ou la commercialisation de l'or.

Indice de référence : l'indice FTSE Gold Mines, dividendes nets réinvestis. L'indice est constitué de valeurs aurifères internationales et consiste à mesurer la performance des sociétés dont l'activité principale est majoritairement liée à l'exploitation des mines d'or.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,03 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 15 % par an de la surperformance par rapport à la valeur de référence.

Code ISIN : **FR0010657890.**

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	**6**	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Les OPCVM en actions - label ISR

Lazard Patrimoine SRI RC EUR / Lazard Frères Gestion

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : L'objectif de gestion vise à atteindre, sur la durée de placement recommandée de 3 ans, une performance nette de frais de gestion supérieure à son indicateur de référence composite. L'allocation d'actifs du compartiment est discrétionnaire et vise à optimiser le couple rendement/risque du portefeuille, via la mise en œuvre de deux stratégies : une gestion dynamique de l'allocation et l'application d'un mécanisme de réduction du risque.

Indice de référence : 20 % MSCI World All Countries + 80 % ICE BofAML Euro Broad Market Index coupons nets réinvestis. L'indice est rebalancé mensuellement et ses constituants sont exprimés en euro, ils s'entendent dividendes ou coupons nets réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,38 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0012355139.**

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 3 ans et plus.

Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A / La Financière de l'Echiquier

Classification : Actions des pays de l'Union européenne.

Objectif de gestion : Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe investit dans des petites et moyennes valeurs européennes de croissance, sélectionnées en particulier pour la qualité de leur management.

L'objectif de gestion de l'OPCVM est associé à une démarche de nature extra-financière, intégrant la prise en compte de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). L'objectif extra-financier est de contribuer à faire progresser les entreprises sur les enjeux ESG en engageant avec elles un dialogue régulier et en partageant avec elles des axes d'amélioration précis et suivis dans le temps.

Indice de référence : L'indice MSCI Europe Mid Cap EUR NR est un indicateur représentatif de la gestion d'Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe. Cet indice, utilisé uniquement à titre indicatif représente l'évolution de l'ensemble des actions de sociétés européennes de petites et moyennes capitalisations libellées en euros. Il est calculé en euros, dividendes réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,25% de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0%.

Frais de surperformance : Néant

Code ISIN : **FR0010321810.**

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	**4**	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Lazard Small Caps Euro SRI I / Lazard Frères Gestion

Classification : actions des pays de la zone euro.

Objectif de gestion : obtenir, en appliquant une gestion de type Investissement Socialement Responsable (ISR) sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence.

Indice de référence : MSCI EMU Small Cap

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,85 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0000174310.**

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : actions des pays de la zone euro.

Objectif de gestion : rechercher, sur un horizon de placement recommandé supérieur à 5 ans, une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, le SBF 120 (NR), par des placements dans des sociétés majoritairement françaises dont les caractéristiques financières, extra-financière et de valorisation laissent penser qu'elles sont susceptibles d'afficher une bonne performance.

Indice de référence : l'indice SBF 120 (NR). L'indice est représentatif des 120 plus grandes capitalisations de la bourse de Paris. Il a pour objet de représenter l'évolution du marché français dans un ensemble et de fournir une mesure de référence à long terme pour la gestion des portefeuilles d'actions.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,05 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010588343.**

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Norden SRI / Lazard Frères Gestion

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : obtenir, en appliquant une gestion de type Investissement Socialement Responsable (ISR), sur une durée de placement recommandée de 5 ans, une performance supérieure ou égale à son indice de référence. La stratégie mise en œuvre repose sur la construction d'un portefeuille concentré sur 35 à 60 titres d'entreprises nordiques (Suède, Norvège, Danemark, Finlande) sans contraintes sectorielles.

Indice de référence : l'indice MSCI Nordic Countries, calculé en euro, dividendes nets réinvestis en cours de clôture. L'indice représente l'évolution des marchés actions des pays nordiques.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,06 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0000299356.**

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Echiquier Positive Impact Europe A / La Financière de l'Echiquier

Classification : Actions des pays de l'Union européenne

Objectif de gestion : Echiquier Positive Impact Europe A est une Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) recherchant la performance à long terme à travers l'exposition sur les marchés des actions européennes des entreprises qui se distinguent par leur bonne gouvernance ainsi que la qualité de leur politique sociale et environnementale et dont l'activité apporte des solutions aux enjeux du développement durable.

Indice de référence : MSCI EUROPE NR.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM): 1,81 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010863688.**

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Pictet - Quest Europe Sustainable Equities P EUR / Pictet Asset Management

Classification : Actions européennes

Objectif de gestion : le compartiment investit principalement dans les actions d'entreprises domiciliées en Europe ou qui y exercent la majeure partie de leurs activités, et qui appliquent à ces activités les principes du développement durable. L'objectif est d'augmenter la valeur de votre investissement.

Indice de référence : MSCI Europe (EUR).

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,17% de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **LU0144509717.**

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

EdRF China A EUR / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : surperformer son indice de référence du capital du Produit en investissant ses actifs dans des actions de sociétés qui répondent aux critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et dont les activités sont principalement liées à la Chine.

Indice de référence : MSCI China 10/40 (NR) (EUR)

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,19 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 15 % par an de la surperformance par rapport à l'indice de référence.

Code ISIN : **LU1160365091.**

Risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Les OPCVM en actions – labels Finansol et ISR

LBPAM ISR Actions Solidaire C / La Banque Postale Asset Management

Classification : actions des pays de l'Union européenne.

Objectif de gestion : Son objectif de gestion d'investir dans des entreprises européennes, en privilégiant la zone euro, présentant les meilleures pratiques en termes de responsabilité sociale, environnementale et de gouvernance. L'investissement se fait notamment dans des entreprises solidaires mettant en œuvre une politique active en faveur de l'emploi et de l'insertion sociale.

Indice de référence : Le FCP est géré activement et n'est pas géré par rapport à un indice de référence. Cependant, l'indice 90% Euro Stoxx dividendes nets réinvestis + 10% indice euro neutre est utilisé a posteriori comme indicateur de comparaison des performances. La stratégie de gestion est discrétionnaire et sans contrainte relative à l'indice.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,50 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010871905.**

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Les OPCVM en actions – labels Greenfin, Finansol et ISR

Ecofi Agir Pour Le Climat C / ECOFI Investissements

Classification : multi-actifs.

Objectif de gestion : Le FCP est géré dans l'optique de procurer, sur un horizon de placement de 5 ans, une optimisation de la performance d'un portefeuille géré discrétionnairement sur le thème de la transition énergétique et écologique et selon une approche ISR.

Indice de référence : L'indicateur composite de comparaison a posteriori est : 75% MSCI Europe TR (cours de clôture et dividendes nets réinvestis) ; 25% €STR capitalisé. Néanmoins, il est rappelé que la gestion de l'OPC n'est ni indiciel ni à référence indicielle, sa gestion étant discrétionnaire au sein de son univers d'investissement. Il ne vise pas à répliquer son indicateur de référence. Toutefois la performance de l'OPC pourra être comparée, a posteriori, à celle de son indice de référence.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,00 % de l'actif net. Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre.

Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010642280.**

A risque plus faible, A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7

Conseil Aréas pour un investissement orienté retraite : ce fonds est conseillé pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Les 7 allocations d'actifs de la gestion pilotée

La gestion pilotée est disponible uniquement sur Multisupport 3

Patrimoine + : 80 % fonds euro + 20 % Aréas Patrimoine C

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

Convient aux investisseurs ayant déjà une partie de leur patrimoine investi en actions (actifs professionnels, PEA ou compte titres, assurance vie en UC actions…) ou ayant une très forte aversion aux risques des marchés financiers. Ainsi qu'à ceux ayant un besoin immédiat de revenu avec consommation du capital (cas du départ à la retraite par exemple).

Objectif de performance : recherche d'une revalorisation régulière supérieure à la performance moyenne des fonds euro des contrats d'assurance vie.

Patrimoine : 50 % fonds euro + 50 % Aréas Patrimoine C

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

Convient aux investisseurs ayant déjà une partie de leur patrimoine investi en actions (actifs professionnels, PEA ou compte titres, assurance vie en UC actions…) et recherchant un investissement principalement en obligations.

Objectif de performance : recherche d'une revalorisation à moyen terme (5 ans) supérieure à la performance moyenne des fonds euro des contrats d'assurance vie.

Pérennité + : 80 % fonds euro + 20 % Aréas Prudence

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

Convient aux investisseurs ayant déjà une partie de leur patrimoine investi en actions (actifs professionnels, PEA ou compte titres, assurance vie en UC actions…) ou ayant une très forte aversion aux risques des marchés financiers. Ainsi qu'à ceux ayant un besoin immédiat de revenu avec consommation du capital (cas du départ à la retraite par exemple).

Objectif de performance : recherche d'une revalorisation régulière supérieure à la performance moyenne des fonds euro des contrats d'assurance vie. Cette allocation est recommandée pour un horizon de placement de 5 ans et plus.

Pérennité : 50 % fonds euro + 50 % Aréas Prudence

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

Convient aux investisseurs ayant déjà une partie de leur patrimoine investi en actions (actifs professionnels, PEA ou compte titres, assurance vie en UC actions…) et recherchant un investissement principalement en obligations.

Objectif de performance : recherche d'une revalorisation à moyen terme (5 ans) supérieure à la performance moyenne des fonds euro des contrats d'assurance vie.

Équité : équilibrée long terme : 50 % fonds euro + 50 % Aréas Équilibre – Part A

A risque plus faible, ← → A risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible — rendement potentiellement plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

Convient aux investisseurs souhaitant une gestion « en bon père de famille » en complément d'une épargne de précaution déjà constituée (sur des livrets et autres placements à court terme).

Objectif de performance annuelle moyenne sur la durée conseillée supérieur à 5 %. Cette allocation est recommandée pour un horizon de placement de 8 ans et plus.

Vivacité : dynamique à long terme (supérieur à 8 ans) : 50 % fonds euro + 50 % Aréas Dynamique

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible ← → A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

Convient aux investisseurs acceptant le risque d'une per te momentanée mais recherchant la maximisation de la performance dans le cadre transparent d'une gestion active pilotée visant à protéger les plus-values réalisées et à acheter « à bon compte ».

Objectif de performance annuelle moyenne sur le long terme supérieur à 6 %.

Vivacité + : offensive long terme (supérieur à 8 ans) : 20 % fonds euro + 80 % Aréas Dynamique

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible ← → A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	**4**	5	6	7

Convient aux investisseurs recherchant une performance maximum dans le cadre d'une gestion maîtrisée du risque et d'un pilotage visant à protéger les plus-values réalisées et à acheter « à bon compte ».

Objectif de performance annuelle moyenne sur le long terme supérieur à 8 %.

Performances 2023, frais et rétro-commissions des unités de compte composant le contrat Multisupport 3

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif N-1 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte N-1 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C)	Performance finale (A-B-C)	Taux des rétrocessions de commissions
FR0010913194	Aréas Dynamique	Lazard Frères Gestion	6,52%	2,18%	4,34%	0,80%	2,98%	3,54%	1,50%
FR0010636472	Aréas Équilibre - Part A	La Financière de l'Echiquier	2,32%	2,45%	-0,13%	0,80%	3,25%	-0,93%	1,70%
FR0013278330	Aréas Patrimoine C	DNCA Investments	10,65%	1,95%	8,70%	0,80%	2,75%	7,90%	1,00%
FR0010619908	Aréas Prudence	Rothschild and Co Asset Management	8,35%	1,21%	7,14%	0,80%	2,01%	6,34%	0,90%
LU1891683903	BDLCM Funds Durandal B EUR	BDL Capital Management	2,70%	1,50%	1,20%	1,00%	2,50%	0,20%	0,65%
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3,71%	1,51%	2,20%	1,00%	2,51%	1,20%	0,60%
LU0164455502	Carmignac Portfolio Climate Transition A EUR Acc	Carmignac Gestion	3,67%	1,84%	1,83%	1,00%	2,84%	0,83%	0,60%
FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	La Financière de l'Echiquier	11,30%	2,43%	8,87%	1,00%	3,43%	7,87%	1,08%
FR0010321802	Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	19,26%	2,26%	17,00%	1,00%	3,26%	16,00%	1,08%
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	18,66%	1,81%	16,85%	1,00%	2,81%	15,85%	0,60%
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat C	Ecofi Investissements	0,92%	2,00%	-1,08%	1,00%	3,00%	-2,08%	1,00%
FR0010657890	EdR Goldsphere A	Edmond de Rothschild Asset Management	4,40%	2,03%	2,37%	1,00%	3,03%	1,37%	1,00%
FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	17,86%	2,16%	15,70%	1,00%	3,16%	14,70%	0,98%
LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	7,48%	1,17%	6,31%	0,88%	2,05%	5,43%	0,40%
LU1160365091	EdRF China A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	-18,17%	2,19%	-20,36%	1,00%	3,19%	-21,36%	0,85%
LU1160358633	EdRF Equity Opportunities A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	11,80%	1,73%	10,07%	1,00%	2,73%	9,07%	0,60%
LU0912261624	Helium Fund B EUR	Syquant Capital	5,84%	1,90%	3,94%	1,00%	2,90%	2,94%	0,75%
FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	Lazard Frères Gestion	13,58%	1,50%	12,08%	1,00%	2,50%	11,08%	0,74%
FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	Lazard Frères Gestion	18,87%	2,25%	16,62%	1,00%	3,25%	15,62%	1,11%
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	0,74%	1,43%	-0,69%	1,00%	2,43%	-1,69%	0,76%
FR0000174310	Lazard Small Caps Euro SRI I	Lazard Frères Gestion	15,70%	1,85%	13,85%	1,00%	2,85%	12,85%	0,73%
FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	La Banque Postale Asset Management	16,49%	1,50%	14,99%	1,00%	2,50%	13,99%	0,60%
FR0000292278	Magellan C	Comgest	5,04%	1,87%	3,17%	1,00%	2,87%	2,17%	0,50%
FR0010298596	Moneta Multi Caps C EUR	Moneta Asset Management	7,76%	1,49%	6,27%	1,00%	2,49%	5,27%	0,70%
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion	11,84%	2,04%	9,80%	1,00%	3,04%	8,80%	0,99%
LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities P EUR	Pictet Asset Management	19,50%	1,17%	18,33%	1,00%	2,17%	17,33%	0,50%
LU0941349192	Pictet Multi Asset Global Opportunities P EUR	Pictet Asset Management	8,54%	1,27%	7,27%	1,00%	2,27%	6,27%	0,50%
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro C EUR	Rothschild and Co Asset Management	6,52%	0,61%	5,91%	0,88%	1,49%	5,03%	0,25%

*non compte tenu des frais de surperformance spécifiques à chaque adhésion (article 11-D des conditions générales V 025 BA 124).

Annexe à la Notice d'information V 024 BA 720 relative au Per Individuel Aréas en vigueur au 1er juillet 2022

I - Mode de Gestion Libre - chapitre 3, article 3.2 de la Notice d'information

Dans le cadre de la Gestion Libre, vous sélectionnez lors de chaque versement le ou les supports sur le(s)quel(s) investir parmi ceux accessibles, ainsi que la répartition du montant versé entre les différents supports sélectionnés.

II - Mode de Gestion Profilée par Horizon - chapitre 3, article 3.1 de la Notice d'information

Il existe 4 gestions à horizon : Sécuritaire horizon retraite, prudent horizon retraite, équilibré horizon retraite et dynamique horizon retraite.
Aréas Vie définit, pour chacun des profils, l'allocation de l'épargne entre les différents supports d'investissement accessibles.
L'allocation de chacun des profils de la Gestion Profilée par Horizon est présentée ci-dessous.
Chacun de ces profils possède ses propres caractéristiques avec un objectif commun : sécuriser votre capital au fur et à mesure que l'horizon de votre retraite se rapproche.
Votre épargne, selon le profil choisi et l'horizon de placement, est allouée, le cas échéant, sur le support en euros et des supports en unités de compte tels que définis ci-dessous par groupe d'actifs :

Groupe d'actifs :

- Actifs à risque faible, hors support euros (ARF) ;
- Actifs à risque intermédiaire (ARI) ;
- Actifs à risque élevé (ARE)

Avec le support en euros, les actifs présentant un profil d'investissement à faible risque sont les actifs dont l'IRR* est inférieur ou égal à 3,

* IRR est l'acronyme d'Indice Rendement Risque qui est un indicateur normalisé mesurant le risque et la volatilité, sur une échelle de 1 à 7, où la valeur 7 est attribuée aux supports les plus risqués.

Les supports en unités de compte sur lesquels l'épargne est investie sont indiqués dans le tableau suivant.

Horizon en année	Sécuritaire Horizon Retraite		Prudent Horizon Retraite				Équilibré Horizon Retraite				Dynamique Horizon Retraite			
	Euros	ARF	Euros	ARF	ARI	ARE	Euros	ARF	ARI	ARE	Euros	ARF	ARI	ARE
30 et +	5%	95%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	59%	35%
29	5%	95%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	59%	35%
28	10%	90%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	59%	35%
27	10%	90%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	59%	35%
26	15%	85%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	59%	35%
25	20%	80%	15%	15%	60%	10%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	59%	35%
24	25%	75%	15%	15%	60%	10%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	59%	35%
23	30%	70%	15%	15%	60%	10%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	59%	35%
22	35%	65%	17%	17%	60%	6%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	59%	35%
21	40%	60%	17%	17%	60%	6%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	59%	35%
20	45%	55%	17%	17%	60%	6%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	64%	30%
19	50%	50%	17%	17%	60%	6%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	69%	25%
18	55%	45%	17%	17%	60%	6%	9%	9%	63%	19%	3%	3%	69%	25%
17	60%	40%	20%	20%	55%	5%	9%	9%	63%	19%	3%	3%	74%	20%
16	65%	35%	20%	20%	55%	5%	10%	10%	61%	19%	3%	3%	74%	20%
15	70%	30%	23%	23%	50%	4%	10%	10%	61%	19%	4%	4%	74%	18%
14	75%	25%	23%	23%	50%	4%	11%	11%	59%	19%	4%	4%	74%	18%
13	78%	22%	26%	26%	45%	3%	11%	11%	60%	18%	4%	4%	74%	18%
12	80%	20%	26%	26%	45%	3%	12%	12%	58%	18%	4%	4%	74%	18%
11	83%	17%	28%	28%	40%	4%	12%	12%	58%	18%	4%	4%	74%	18%
10	85%	15%	30%	30%	36%	4%	13%	13%	56%	18%	7%	7%	69%	17%
9	88%	12%	37%	26%	33%	4%	19%	14%	51%	16%	11%	8%	65%	16%
8	90%	10%	45%	23%	30%	2%	27%	14%	45%	14%	17%	9%	60%	14%
7	93%	7%	54%	19%	25%	2%	36%	13%	39%	12%	24%	8%	55%	13%
6	95%	5%	64%	14%	20%	2%	47%	10%	33%	10%	32%	7%	49%	12%
5	97%	3%	75%	8%	15%	2%	59%	7%	26%	8%	41%	5%	43%	11%
4	100%	0%	83%	7%	10%	0%	66%	6%	21%	7%	46%	4%	40%	10%
3	100%	0%	89%	6%	5%	0%	74%	5%	16%	5%	52%	3%	36%	9%
2	100%	0%	93%	4%	3%	0%	82%	3%	11%	4%	58%	2%	32%	8%
1	100%	0%	97%	2%	1%	0%	96%	2%	2%	0%	78%	2%	16%	4%
< 1	100%	0%	100%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%

Composition des groupes d'actifs

Typologie de support	Code ISIN	Libellé	Pourcentage
Euros	FR0123456859	Support en euros	100%
Actifs à risque faible	LU0912261624	Helium Fund B EUR	25%
	LU0941349192	Pictet Multi Asset Global Opportunities P EUR	25%
	LU1891683903	BDLCM Funds Durandal B EUR	25%
	FR0010619908	Aréas Prudence	25%
Actifs à risque intermédiaire	FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	25%
	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	25%
	FR0010636472	Aréas Équilibre – Part A	25%
	FR0013278330	Aréas Patrimoine C	25%
Actifs à risque élevé	FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	10%
	FR0010298596	Moneta Multi Caps C EUR	10%
	FR0000299356	Norden SRI	10%
	FR0000174310	Lazard Small Caps Euro SRI I	5%
	FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	5%
	FR0000292278	Magellan C	5%
	FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat C	5%
	FR0010657890	EdR Goldsphere A	5%
	FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	10%
	LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities P EUR	10%
	FR0010913194	Aréas Dynamique	10%
	FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	10%
	FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	5%

Principe de lecture :

Un adhérent aura 50 ans cette année.

Il compte prendre sa retraite à 63 ans.

Il a opté pour la gestion sécuritaire horizon retraite.

Il est à 13 ans de sa retraite.

Sa répartition par compartiment est donc de :
78 % sur le support euros et 22 % pour le compartiment « Actifs à risque faible »

La sélection des unités de compte à risque faible est composée de 4 unités de compte, chacune participe à hauteur de 25 % à la constitution du compartiment soit 5,5 % pour chaque unité de compte (22 % divisé par 4 unités).

En définitive, l'épargne sera répartie de la façon suivante :

- 78,00 % Support en euros +
- 5,5 % Helium Fund B +
- 5,5 % Pictet Multi Asset Global Opportunities P EUR +
- 5,5 % BDLCM Funds Durandal B EUR +
- 5,5 % Aréas Prudence

Composition du panier sécuritaire :

- Support euros 100 %

Document d'information établi sur le fondement de l'article L224-7 du Code monétaire et financier et de l'article 2 de l'arrêté du 7 août 2019 portant application de la réforme de l'épargne retraite

Année 2023

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif N-1 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte N-1 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C)	Performance finale (A-B-C)	Taux des rétrocessions de commissions
FR0010913194	Aréas Dynamique	Lazard Frères Gestion	6,52%	2,18%	4,34%	0,80%	2,98%	3,54%	1,50%
FR0010636472	Aréas Équilibre - Part A	La Financière de l'Echiquier	2,32%	2,45%	-0,13%	0,80%	3,25%	-0,93%	1,70%
FR0013278330	Aréas Patrimoine C	DNCA Investments	10,65%	1,95%	8,70%	0,80%	2,75%	7,90%	1,00%
FR0010619908	Aréas Prudence	Rothschild and Co Asset Management	8,35%	1,21%	7,14%	0,80%	2,01%	6,34%	0,90%
LU1891683903	BDLCM Funds Durandal B EUR	BDL Capital Management	2,70%	1,50%	1,20%	1,00%	2,50%	0,20%	0,65%
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3,71%	1,51%	2,20%	1,00%	2,51%	1,20%	0,60%
LU0164455502	Carmignac Portfolio Climate Transition A EUR Acc	Carmignac Gestion	3,67%	1,84%	1,83%	1,00%	2,84%	0,83%	0,60%
FR0010321810	Echiquier Agenor SRI Mid Cap Europe A	La Financière de l'Echiquier	11,30%	2,43%	8,87%	1,00%	3,43%	7,87%	1,08%
FR0010321802	Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	19,26%	2,26%	17,00%	1,00%	3,26%	16,00%	1,08%
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	18,66%	1,81%	16,85%	1,00%	2,81%	15,85%	0,60%
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat C	Ecofi Investissements	0,92%	2,00%	-1,08%	1,00%	3,00%	-2,08%	1,00%
FR0010657890	EdR Goldsphere A	Edmond de Rothschild Asset Management	4,40%	2,03%	2,37%	1,00%	3,03%	1,37%	1,00%
FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	17,86%	2,16%	15,70%	1,00%	3,16%	14,70%	0,98%
LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	7,48%	1,17%	6,31%	0,88%	2,05%	5,43%	0,40%
LU1160365091	EdRF China A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	-18,17%	2,19%	-20,36%	1,00%	3,19%	-21,36%	0,85%
LU1160358633	EdRF Equity Opportunities A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	11,80%	1,73%	10,07%	1,00%	2,73%	9,07%	0,60%
LU0912261624	Helium Fund B EUR	Syquant Capital	5,84%	1,90%	3,94%	1,00%	2,90%	2,94%	0,75%
FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	Lazard Frères Gestion	13,58%	1,50%	12,08%	1,00%	2,50%	11,08%	0,74%
FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	Lazard Frères Gestion	18,87%	2,25%	16,62%	1,00%	3,25%	15,62%	1,11%
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	0,74%	1,43%	-0,69%	1,00%	2,43%	-1,69%	0,76%
FR0000174310	Lazard Small Caps Euro SRI I	Lazard Frères Gestion	15,70%	1,85%	13,85%	1,00%	2,85%	12,85%	0,73%
FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	La Banque Postale Asset Management	16,49%	1,50%	14,99%	1,00%	2,50%	13,99%	0,60%
FR0000292278	Magellan C	Comgest	5,04%	1,87%	3,17%	1,00%	2,87%	2,17%	0,50%
FR0010298596	Moneta Multi Caps C EUR	Moneta Asset Management	7,76%	1,49%	6,27%	1,00%	2,49%	5,27%	0,70%
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion	11,84%	2,04%	9,80%	1,00%	3,04%	8,80%	0,99%
LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities P EUR	Pictet Asset Management	19,50%	1,17%	18,33%	1,00%	2,17%	17,33%	0,50%
LU0941349192	Pictet Multi Asset Global Opportunities P EUR	Pictet Asset Management	8,54%	1,27%	7,27%	1,00%	2,27%	6,27%	0,50%
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro C EUR	Rothschild and Co Asset Management	6,52%	0,61%	5,91%	0,88%	1,49%	5,03%	0,25%

Les différents frais prélevés par les sociétés de gestion (notamment les rétro-commissions) sur les actifs financiers et sur les unités de compte de votre adhésion ont un impact direct sur la performance intrinsèque de votre épargne (voir ci-dessus).

Les frais de gestion de l'actif correspondent aux frais courants prélevés par la société de gestion sur l'actif auquel est adossé le support en unités de compte. Ils viennent en diminution de la valeur du support en unités de compte et de la performance finale de votre épargne si vous avez choisi d'investir sur ledit support. La quotité de rétrocessions de commissions est incluse dans les frais de gestion de l'actif et correspond au taux de frais de gestion de l'actif que la société de gestion reverse à Aréas Vie.

Les frais de gestion du plan correspondent aux frais de gestion annuels prélevés par Aréas Vie au dernier jour de chaque trimestre civil (31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre) au taux trimestriel équivalent (égal au quart du taux annuel) sur le support en unités de compte. Ils viennent en diminution du nombre d'unités de compte et de la performance finale de votre épargne si vous avez choisi d'investir sur ledit support.

AREAS assurances

49, rue de Miromesnil 75380 Paris Cedex 08
Tél. : 01 40 17 65 00 - www.areas.fr

Aréas Dommages
N° Siren : 775 670 466

Aréas Vie
N° Siren : 353 408 644

Sociétés d'assurance mutuelles à cotisations fixes
Entreprises régies par le Code des assurances

ORIENT VIE MS3 624