

Orientations de gestion Aréas Vie

Descriptif des fonds, annexe aux conditions générales des contrats :

- Multisupport 3
- Arélia Multisupport
- Multisupport
- PERP Multisupport
- Per Individuel Aréas
- 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	2	1+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Les supports profilés									
Aréas Patrimoine	DNCA Investments	3	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Aréas Prudence	Rothschild Asset Management	4	4+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Aréas Équilibre	Edmond de Rothschild Asset Management	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Aréas Dynamique	Lazard Frères Gestion	5	6+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
OPCVM en obligations									
Amundi Global Macro 2 I	Amundi Asset Management	2	2+	-	✓	-	-	-	-
R Crédit Horizon 1-3 C	Rothschild Asset Management	2	4+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EDR Fund Bund Allocation - A	Edmond de Rothschild Asset Management	3	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR Europe Convertibles - A	Edmond de Rothschild Asset Management	4	3+	-	✓	-	-	-	✓
EdR Global Convertibles - A	Edmond de Rothschild Asset Management	4	4+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
OPCVM en actions									
Hélium Opportunités Part B	Syquant Capital	2	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Pictet Multi Asset Global Opportunities P EUR	Pictet Asset Management	3	3+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Lazard Patrimoine RC EUR	Lazard Frères Gestion	4	4+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Carmignac patrimoine A	Carmignac Gestion	4	4+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Durandal - B	BDL Capital Management	4	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR Monde Flexible A	Edmond de Rothschild Asset Management	4	3+	-	✓	-	✓	✓	✓
Moneta Multi Caps	Moneta Asset Management	5	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Agressor	La Financière de l'Echiquier	5	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Norden	Lazard Frères Gestion	5	6+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Lazard Small Caps Euro I	Lazard Frères Gestion	5	6+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Lazard Actifs Réels C	Lazard Frères Gestion	5	6+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR Fund Global Value A	Edmond de Rothschild Asset Management	6	6+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR Tricolore Rendement C	Edmond de Rothschild Asset Management	6	6+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Magellan C	Comgest	6	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Carmignac Commodities A	Carmignac Gestion	6	5+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR Fund China A	Edmond de Rothschild Asset Management	7	6+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EdR Goldsphere A	Edmond de Rothschild Asset Management	7	6+	✓	✓	✓	✓	✓	✓
OPCVM en actions - label ISR									
Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	5	5+	✓	-	✓	-	-	-
Pictet European Sustainable Equities Part B EUR	Pictet Asset Management	5	5+	✓	-	✓	-	-	-

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, A risque plus élevé,
rendement potentiellement plus faible 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 Patrimoine / DNCA Investments

Classification : Fonds Long couvert - Performance absolue.

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

Indice de référence : EONIA Capitalisé.

L'Eonia exprime le taux du marché monétaire euro au jour le jour. Il est calculé par le SEBC (Système Européen de Banques Centrales) comme la moyenne des taux des transactions réalisées sur le marché monétaire de l'euro pratiquées par un panel de banques internationales. 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) : 1,90 % max de frais maximum de l'actif net.

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 3 ans et plus.

Aréas Prudence / Rothschild Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : OPCVM de classification « diversifié », le FCP a pour objectif de gestion d'obtenir sur la durée de placement recommandée 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 % EONIA Capitalisé + 65 % Barclays Euro Aggregate 3-5).

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 Ex EMU \$ converti en € + 20 % EONIA Capitalisé + 65 % Barclays Euro Aggregate 3-5.

L'indice **MSCI Daily TR Net Emu LC** (Code Bloomberg : NDDLEMU Index), calculé par Morgan Stanley, regroupe plus de 300 actions représentant les principales capitalisations boursières des pays de la zone euro, dividendes réinvestis et convertis en euro. Cet indice est disponible à l'adresse suivante : www.msci.com.

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'**EONIA** (Euro Overnight Index Average) **Capitalisé** correspond à la moyenne des taux au jour le jour de la zone Euro, il est calculé par la Banque Centrale Européenne et représente le taux sans risque de la zone Euro.

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) : 1,20 % maximum de l'actif net. 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 4 ans et plus.

Aréas Équilibre / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : obtenir une performance supérieure à l'indice de référence. L'exposition cible est de 50 % de l'actif net sur les marchés actions et 50 % de l'actif net sur les marchés de taux. L'exposition taux est comprise entre 30 et 100 % ; l'exposition actions entre 0 et 70 %.

Indice de référence : 50 % TEC 5 Capitalisé + 40 % MSCI World + 10 % MSCI Europe, dividendes non réinvestis.

L'indice MSCI Europe est un indice actions exprimé en euro représentatif des principales capitalisations de chaque pays et secteurs européens.

L'indice MSCI World reflète les variations sur les grands marchés internationaux de 1 600 titres.

Le TEC 5 (EUR) représente le taux de rémunération accordé par les emprunts d'État français, émis avec une maturité de 5 ans.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 4,30 % TTC maximum de l'actif net. Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010636472**.

A risque plus faible, A risque plus élevé,
rendement potentiel plus faible rendement potentiel 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 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 % ; l'exposition actions entre 20 et 100 %.

La sensibilité taux peut varier de -2 à +8.

Indice de référence : 40% ICEBofAML Euro Broad Market + 30% MSCI World All Countries Net Total Return EUR index + 30% MSCI Europe Net Total Return EUR index.

L'indice ICEBofAML 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'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.

Cet indice est calculé net de taxes et dividendes nets réinvestis.

L'indice MSCI Europe Net Total Return EUR Index, exprimé en euro, est représentatif des principales capitalisations de chaque pays et secteur européen.

Cet indice est calculé net de taxes et dividendes nets réinvestis.

Frais de gestion OPCVM : 3,00 % TTC maximum de l'actif net. 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 6 ans et plus.

Les OPCVM en obligations

Amundi Global Macro 2 I / Amundi Asset Management

Classification : obligations et autres titres de créances internationaux.

Objectif de gestion : réaliser une performance supérieure à celle de l'Eonia capitalisé quotidiennement sur un horizon minimum de placement de 1 an, après prise en compte des frais courants, et dans le respect d'un budget de risque mesuré en volatilité.

Indice de référence : l'Eonia exprime le taux du marché monétaire euro au jour le jour. Il est calculé par le SEBC (Système Européen de Banques Centrales) comme la moyenne des taux des transactions réalisées sur le marché monétaire de l'euro pratiquées par un panel de banques internationales. 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) : 0,51 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 15 % annuel de la performance au-delà de celle de l'indice de référence.

Code ISIN : **FR0007477146**.

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 2 ans et plus.

R Crédit Horizon 1-3 C/ Rothschild Asset Management

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

Objectif de gestion : 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 80 % en obligations "investment grade" et pour le reste en obligations convertibles, haut rendement et OPCVM.

Indice de référence : l'indice Markit iBoxx™ € Corporates 1-3 ans, 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) : 0,60 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010692335**.

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 4 ans et plus.

EDR Fund Bond Allocation A / 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 % de l'indice Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Total Return et 50 % de l'Indice Barclays Capital Euro Aggregate Treasury Total Return.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 0,80 % TTC maximum de l'actif net.
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.

EdR Europe Convertibles - A / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : valoriser ses actifs à moyen terme (3 à 5 ans). L'actif est essentiellement mais non exclusivement investi en obligations convertibles ou échangeables de la zone euro. L'OPCVM est investi sur ces supports à 60 % au minimum.

Indice de référence : l'indice Exane Euro Convertibles Index, dividendes nets réinvestis. L'indice est représentatif de la composition et de la liquidité du marché des obligations convertibles en actions de la zone euro.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,00 % TTC maximum de l'actif net.
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.

EdR Global Convertibles - A / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : obtenir une performance supérieure à son indicateur de référence, en sélectionnant principalement des obligations convertibles ou échangeables en titres internationaux et de titres assimilables, sur un horizon de placement recommandé supérieur à 3 ans.

Indice de référence : l'indice Thomson Reuters Global Focus Hedged (EUR) CB Index, calculé coupons nets réinvestis. L'indice est représentatif de la performance des obligations convertibles internationales.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,15 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

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

Code ISIN : LU1160353758.

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 4 ans et plus.

Les OPCVM en actions

Hélium Opportunités Part B / Syquant Capital

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : Le Fonds Commun de Placement (FCP) a pour objectif d'offrir une performance absolue⁽¹⁾ et régulière avec un faible niveau de volatilité. Il n'est donc pas géré en fonction d'un indicateur de référence.

Indice de comparaison : Sur un horizon de 3 ans, la performance pourra être comparée, a posteriori, à l'indice EONIA (Euro Overnight Index Average), lequel correspond à la moyenne des taux au jour le jour de la zone Euro.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,77 % maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 15 % au-delà de l'EONIA.

Code ISIN : FR0010766550.

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.

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 : EONIA Capitalization Index (EUR).

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,20 % maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 10 % au-delà de l'EONIA+3 %.

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.

Lazard Patrimoine 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) : 1,33 % maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : FR0012355139.

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 4 ans et plus.

Carmignac Patrimoine A / Carmignac Gestion

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : obtenir une performance supérieure à son indicateur de référence sur une durée supérieure à 3 ans. L'exposition taux est comprise entre 50 et 100 % ; l'exposition actions entre 0 et 50 %.

Indice de référence : 50 % MSCI AC World NR, calculé dividendes nets réinvestis + 50 % Citigroup WGBI All Maturities, calculé coupons réinvestis.

L'indice MSCI World reflète les variations sur les grands marchés internationaux de 1 600 titres.

L'indice Citigroup WGBI All Maturities regroupe environ 654 titres représentant des émetteurs internationaux d'obligations.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,50 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : 10 % 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 4 ans et plus.

Durandal - B / BDL Capital Management

Classification du fonds : Long/Short Actions.

Objectif de gestion : Durandal - B est un fonds de long / short actions européennes qui s'appuie sur une approche quantitative, c'est-à-dire qui applique les méthodes d'analyses quantitatives aux données fondamentales, afin de construire un portefeuille diversifié.

Indice de référence : EONIA Capitalisé.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,55 % maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

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

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 5 ans et plus.

EdR Monde Flexible A / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : diversifié.

Objectif de gestion : participer à la hausse des marchés d'actions internationaux tout en s'adaptant aux phases de baisse, sur son horizon de placement recommandé (supérieur à 3 ans).

Indice de référence : aucun.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,70 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : 15 % par an de la surperformance par rapport à un taux fixe de 7 %.

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 / 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) : 1,80% TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0%.

Frais de surperformance : 15% TTC au delà du CAC All-Tradable nets réinvestis, uniquement si la performance du fonds est positive et avec high water mark.

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.

Agressor / 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 : l'indice CAC All Tradable, utilisé uniquement à titre indicatif. L'indice représente l'évolution de l'ensemble des secteurs et des valeurs de la cote française libellées en euros. Il est calculé en euros et dividendes réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,392 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

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.

Norden / Lazard Frères Gestion

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : atteindre, sur une durée de placement recommandée de 5 ans, une performance supérieure ou égale à son indice de référence. La stratégie mise en oeuvre 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, 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) : 2,00 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0000299356**.

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 6 ans et plus.

Lazard Small Caps Euro I / Lazard Frères Gestion

Classification : actions des pays de la zone euro.

Objectif de gestion : obtenir, sur une période de placement recommandée de 5 ans minimum, une performance supérieure à celles des petites et moyennes capitalisations de la Zone Euro, représentée par l'indice de référence.

Indice de référence : l'indice Euromoney Smaller Euro, dividendes nets réinvestis. L'indice est pondéré par la capitalisation et le flottant de plusieurs centaines d'entreprises des pays de la zone euro.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,85 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0000174310**.

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 6 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 : l'indice IEIF, dividendes nets réinvestis. C'est un indice sectoriel dédié au secteur de l'immobilier coté sur la zone euro et est pondéré par les capitalisations boursières.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,50 % TTC maximum de l'actif net.
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 6 ans et plus.

EdR Fund Global Value A / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : accroître les actifs nets en sélectionnant des actions essentiellement cotées sur les marchés boursiers internationaux et d'obtenir une performance supérieure à l'indice de référence, au cours de la période d'investissement recommandée (supérieure à 5 ans).

Indice de référence : l'indice MSCI World. L'indice reflète les variations sur les grands marchés internationaux de 1600 titres.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 2,54 % TTC maximum de l'actif net.
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 6 ans et plus.

EdR Tricolore Rendement C / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : actions des pays de la zone euro.

Objectif de gestion : accroître la valeur liquidative par des placements dans des sociétés majoritairement françaises dont les caractéristiques de valorisation laissent penser qu'elles sont susceptibles d'afficher une bonne performance, sur un horizon de placement recommandé supérieur à 5 ans.

Indice de référence : l'indice SBF 120. 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) : 2,00 % TTC maximum de l'actif net.
Commission d'acquisition sur OPCVM = 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010588343**.

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 6 ans et plus.

Magellan C / Comgest

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : rechercher une performance sans référence à un indice, dans une optique moyen/long terme (supérieure à 5 ans) au travers d'une sélection de titres basée sur des critères liés à l'entreprise et non aux marchés boursiers des pays émergents.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,75 % TTC maximum de l'actif net.
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.

Carmignac Portfolio Commodities A / Carmignac gestion

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : obtenir une performance supérieure à son indicateur de référence sur une durée supérieure à 5 ans et à bénéficier des meilleures opportunités mondiales grâce à une politique de gestion active et discrétionnaire. Le fonds est investi sur l'ensemble du secteur des ressources naturelles (énergie, métaux précieux, métaux de base, matières premières agricoles et bois).

Indice de référence : 45% MSCI AC World Oil Gas & Consum NR (USD) + 5 % MSCI AC World Energy Equipment NR (USD) + 40 % MSCI AC World Metals & Mining NR (USD) + 5 % MSCI AC World Paper & Forest Products NR (USD) + 5 % MSCI AC World Chemicals NR (USD), tous calculés dividendes nets réinvestis.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM): 1,80 % TTC maximum de l'actif net.
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 Fund China A / Edmond de Rothschild Asset Management

Classification : actions internationales.

Objectif de gestion : réaliser une appréciation à long terme (supérieure à 5 ans) du capital du fonds en investissant ses actifs dans les actions de sociétés dont l'activité est majoritairement liée à la Chine.

Indice de référence : l'indice MSCI China, dividendes nets réinvestis. L'indice est pondéré par la capitalisation boursière et prend en compte la performance des actions chinoises.

Frais de gestion financière de l'Organisme de Placement Collectif de Valeurs Mobilières (OPCVM) : 1,70 % TTC maximum de l'actif net.
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**.

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 6 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 intervenant 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 non 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) : 2,00 % TTC maximum de l'actif net. 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 6 ans et plus.

Les OPCVM en actions - label ISR

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) : 1,80 % maximum de l'actif net. Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **FR0010863688**.

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.

Pictet - European Sustainable Equities – Part 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) : 1,19 % maximum de l'actif net. Commission d'acquisition sur OPCVM : 0 %.

Frais de surperformance : néant.

Code ISIN : **LU0144509717**.

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

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

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.

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 (supérieur à 8 ans) : 50 % fonds euro + 50 % Aréas Équilibre

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 %.

Vivacité : dynamique à long terme : 50 % fonds euro + 50 % Aréas Dynamique

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 acceptant le risque d'une perte 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, A risque plus élevé,
rendement potentiellement plus faible 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 %.

Annexe à la Notice d'information V 024 BA 720 relative au Per Individuel Aréas en vigueur au 06 juillet 2020

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'indices :

Groupe d'indices :

IRR ≤ 3 : composé d'unités de compte dont l'indice rendement risque est inférieur ou égal à 3

IRR = 4 : composé d'unité des compte dont l'indice rendement risque est égal à 4

IRR ≥ 5 : composé d'unités de compte dont l'indice rendement risque est supérieur ou égal à 5

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

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			
	support en euros	IRR ≤ 3 (*)	support en euros	IRR ≤ 3 (*)	IRR=4	IRR≥5	support en euros	IRR ≤ 3 (*)	IRR=4	IRR≥5	support en euros	IRR ≤ 3 (*)	IRR=4	IRR≥5
30 et +	5%	95%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	60%	35%
29	5%	95%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	60%	35%
28	10%	90%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	60%	35%
27	10%	90%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	60%	35%
26	15%	85%	15%	15%	60%	10%	5%	5%	70%	20%	3%	3%	60%	35%
25	20%	80%	15%	15%	60%	10%	8%	8%	65%	20%	3%	3%	60%	35%
24	25%	75%	15%	15%	60%	10%	8%	8%	65%	20%	3%	3%	60%	35%
23	30%	70%	15%	15%	60%	10%	8%	8%	65%	20%	3%	3%	60%	35%
22	35%	65%	17%	17%	60%	6%	8%	8%	65%	20%	3%	3%	60%	35%
21	40%	60%	17%	17%	60%	6%	8%	8%	65%	20%	3%	3%	60%	35%
20	45%	55%	17%	17%	60%	6%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	65%	30%
19	50%	50%	17%	17%	60%	6%	8%	8%	64%	20%	3%	3%	70%	25%
18	55%	45%	17%	17%	60%	6%	9%	9%	63%	19%	3%	3%	70%	25%
17	60%	40%	20%	20%	55%	6%	9%	9%	62%	19%	3%	3%	75%	20%
16	65%	35%	20%	20%	55%	6%	10%	10%	62%	19%	3%	3%	75%	20%
15	70%	30%	23%	23%	50%	4%	10%	10%	61%	19%	4%	4%	75%	18%
14	75%	25%	23%	23%	50%	4%	11%	11%	60%	19%	4%	4%	75%	18%
13	78%	22%	26%	26%	45%	4%	11%	11%	59%	18%	4%	4%	75%	18%
12	80%	20%	26%	26%	45%	4%	12%	12%	59%	18%	4%	4%	75%	18%
11	83%	17%	28%	28%	40%	4%	12%	12%	58%	18%	4%	4%	75%	18%
10	85%	15%	30%	30%	36%	4%	13%	13%	57%	18%	7%	7%	70%	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%	27%	8%	41%	5%	44%	11%
4	100%	0%	83%	7%	10%	0%	66%	6%	22%	7%	46%	4%	40%	10%
3	100%	0%	89%	6%	5%	0%	74%	5%	17%	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%

(*) : unités de compte seulement hors support en euros

Composition des groupes d'indices

support en euros	support en euros		100,00 %
IRR ≤ 3 (hors support en euros)	FR0010766550	Helium Opportunities Part B	50,00%
	LU0941349192	Pictet Multi Asset Global Opportunities P EUR	50,00%
IRR = 4	LU1160353758	EdR Global Convertibles - A	16,67%
	FR0012355139	Lazard Patrimoine RC EUR	16,67%
	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A	16,67%
	LU1891683903	Durandal B	16,67%
	FR0010619908	Aréas Prudence	16,67%
	FR0010636472	Aréas Équilibre	16,65%
IRR ≥ 5	FR0010298596	Moneta Multi Caps	15,00%
	FR0000299356	Norden	10,00%
	FR0000174310	Lazard Small Caps Euro I	5,00%
	FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	5,00%
	FR0000292278	Magellan C	10,00%
	LU0164455502	Carmignac Portfolio Commodities A	5,00%
	FR0010657890	EdR Goldsphere A	5,00%
	FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	15,00%
	LU0144509717	Pictet European Sustainable Equities P	15,00%
	FR0010913194	Aréas Dynamique	15,00%

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 (tableau page précédente ligne en gras) et 22 % pour le compartiment IRR ≤ 3

La sélection des unités de compte IRR ≤ 3 est composée de 2 unités de compte ci contre, chacune participe à hauteur de 50,00 % à la constitution du compartiment soit 11,00 % pour chaque unité de compte (22 % divisé par 2 unités).

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

78,00 % fonds euros +

11,00 % Helium Opportunities Part B +

11,00 % Pictet Multi Asset Global Opportunities P EUR

100 %

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 2019

Code Isin	libellé	société de gestion	Performance brute de frais	Frais de gestion prélevés sur l'actif	Performance nette de frais de gestion prélevés sur l'actif	Frais récurrents prélevés sur le plan	Performance nette de tous les frais	Quotité de frais ayant donné lieu à des rétrocessions de commissions
	Support en euro Aréas Vie		NC	////////	NC	1,00%	NC	0%
FR0013278330	Aréas Patrimoine	DNCA Investments	-0,88%	1,27%	-2,15%	1,00%	-3,15%	50,00%
FR0010619908	Aréas Prudence	Rothschild Asset Management	5,24%	1,23%	4,01%	1,00%	3,01%	67,00%
FR0010636472	Aréas Equilibre	Edmond de Rothschild Asset Management	11,22%	2,20%	9,02%	1,00%	8,02%	35,00%
FR0010913194	Aréas Dynamique	Lazard Frères Gestion	20,32%	1,50%	18,82%	1,00%	17,82%	64,00%
FR0010692335	R Crédit Horizon 1-3 C	Rothschild Asset Management	2,27%	0,51%	1,76%	1,00%	0,76%	50,00%
LU1161527038	EDR Fund Bund Allocation - A	Edmond de Rothschild Asset Management	3,76%	0,80%	2,96%	1,00%	1,96%	50,00%
LU1160353758	EdR Global Convertibles - A	Edmond de Rothschild Asset Management	8,27%	1,15%	7,12%	1,00%	6,12%	50,00%
FR0010766550	Hélium Opportunités Part B	Syquant Capital	4,69%	1,75%	2,46%	1,00%	1,46%	53,50%
LU0941349192	Pictet Multi Asset Global Opportunités P EUR	Pictet Asset Management	7,30%	1,10%	6,20%	1,00%	5,20%	50,00%
FR0012355139	Lazard Patrimoine RC EUR	Lazard Frères Gestion	9,42%	1,25%	8,17%	1,00%	7,17%	55,00%
FR0010135103	Carmignac patrimoine A	Carmignac Gestion	12,35%	1,85%	10,50%	1,00%	9,50%	40,00%
LU1891683903	Durandal - B	BDL Capital Management	6,33%	2,33%	4,00%	1,00%	3,00%	54,00%
FR0010298596	Moneta Multi Caps	Moneta Asset Management	26,69%	1,67%	25,02%	1,00%	24,02%	50,00%
FR0010321802	Agressor	La Financière de l'Echiquier	22,31%	3,00%	19,31%	1,00%	18,31%	45,00%
FR0000299356	Norden	Lazard Frères Gestion	20,68%	1,98%	18,70%	1,00%	17,70%	40,00%
FR0000174310	Lazard Small Caps Euro I	Lazard Frères Gestion	19,67%	1,83%	17,84%	1,00%	16,84%	30,00%
FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	Lazard Frères Gestion	26,80%	1,47%	25,33%	1,00%	24,33%	40,00%
LU1160358633	EdR Fund Global Value A	Edmond de Rothschild Asset Management	17,60%	1,70%	15,90%	1,00%	14,90%	50,00%
FR0010588343	EdR Tricolore Rendement C	Edmond de Rothschild Asset Management	19,82%	1,95%	17,87%	1,00%	16,87%	50,00%
FR0000292278	Magellan C	Comgest	19,53%	1,83%	17,70%	1,00%	16,70%	50,00%
LU0164455502	Carmignac Portfolio Commodities A	Carmignac Gestion	16,60%	1,80%	14,80%	1,00%	13,80%	40,00%
LU1160365091	EdR Fund China A	Edmond de Rothschild Asset Management	33,48%	1,70%	31,78%	1,00%	30,78%	50,00%
FR0010657890	EdR Goldsphere A	Edmond de Rothschild Asset Management	45,40%	2,00%	43,40%	1,00%	42,40%	50,00%
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	34,95%	1,82%	33,13%	1,00%	32,13%	33,33%
LU0144509717	Pictet European Sustainable Equities Part B EUR	Pictet Asset Management	27,75%	1,35%	26,40%	1,00%	25,40%	50,00%



49, rue de Miromesnil 75380 Paris Cedex 08
Tél. : 01 40 17 65 00 - www.areas.fr
Aréas Dommages | Aréas Vie
N° Siren : 775 670 466 | N° Siren : 353 408 644
Sociétés d'assurance mutuelles à cotisations fixes
Entreprises régies par le Code des assurances