

# Orientations de gestion Aréas Vie



## Descriptif des fonds, annexe aux conditions générales des contrats :

- Multisupport 3 (MS3)
- Multisupport
- PER Individuel Aréas
- Arélia Multisupport
- PERP Multisupport
- PERI

Les choix offerts selon le contrat d'assurance concerné portent sur les supports suivants :

Code ISIN	Nom du support	Société de gestion	Indicateur Synthétique de Risque <sup>(1)</sup>	Horizon de placement	Classification SFDR <sup>(2)</sup>
-	Fonds euro	Aréas Vie	1	1+	
<b>Fonds mixtes</b>					
FR0010619908	Aréas Prudence	Rothschild & Co Asset Management	2	3+	Article 6
FR0010636472	Aréas Équilibre Part A	La Financière de l'Echiquier	3	5+	Article 6
FR0010913194	Aréas Dynamique	Lazard Frères Gestion	3	5+	Article 6
<b>Fonds obligations</b>					
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	3+	Article 8
LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	3	3+	Article 8
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	3+	Article 8
FR0010868901	Ellipsis European Convertible Fund Part P EUR	Ellipsis Asset Management	3	5+	Article 8
<b>Fonds actions</b>					
LU1891683903	BDLCM Funds Durandal B EUR	BDL Capital Management	2	3+	Article 8
LU0912261624	Helium Fund B EUR	Syquant Capital	2	3+	Article 8
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	3+	Article 8
FR0007023692	EdR SICAV Global Allocation Action A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	3	3+	Article 8
FR0013278330	Aréas Patrimoine	DNCA Finance	3	2+	Article 8
LU0941349192	Pictet - Multi Asset Global Opportunities - P EUR	Pictet Asset Management	3	3+	Article 8
LU2809794220	Carmignac Portfolio Tech Solutions A EUR Acc	Carmignac Gestion	5	5+	Article 9
FR0000292278	Magellan C	Comgest	4	5+	Article 8
FR001400R204	EdR SICAV - Global Resilience A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	4	5+	Article 8
FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	4	5+	Article 8
LU2798962978	Indépendance Europe Mid Part A (C)	Indépendance AM	4	5+	Article 8
FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	5+	Article 8
FR0010321802	Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	4	5+	Article 8
FR0000174310	Lazard Small Caps Euro - Action I	Lazard Frères Gestion	4	5+	Article 8
FR0000299356	Norden	Lazard Frères Gestion	4	5+	Article 8
FR0010298596	Moneta Multi Caps C - EUR	Moneta Asset Management	4	5+	Article 8
LU0104884860	Pictet - Water - P EUR	Pictet Asset Management	4	5+	Article 9
LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR	Pictet Asset Management	4	5+	Article 8
LU1160365091	EdRF China A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	5	5+	Article 8
FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	Lazard Frères Gestion	5	5+	Article 8
FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	Lazard Frères Gestion	5	5+	Article 8
LU1279334996	Pictet - Robotics - HP EUR	Pictet Asset Management	5	5+	Article 8
FR0010657890	EdR Goldsphere A	Edmond de Rothschild Asset Management	6	5+	Article 8
<b>Fonds actions - label ISR<sup>(3)</sup></b>					
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	2	3+	Article 8
FR0010547869	Sextant PME Action A	Amiral Gestion	4	5+	Article 8
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	5+	Article 9
<b>Fonds actions - labels Finansol et ISR<sup>(3)</sup></b>					
FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	LBP AM	4	5+	Article 8
<b>Fonds actions - labels Greenfin, Finansol et ISR<sup>(3)</sup></b>					
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat - Part C	ECOFI Investissements	4	5+	Article 9
<b>Autres : supports non cotés</b>					
FR0013301553	Eurazeo Private Value Europe 3	Eurazeo	3	8+	Article 8
<b>Autres : supports non cotés - label Greenfin</b>					
FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes – Part C EUR	Eiffel Investment	3	5+	Article 9

(1) L'Indicateur Synthétique de Risque (ISR) 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. Voir encadré ci-après en page n°3.

(2) Classification issue du Règlement Durabilité (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR). Voir encadré ci-après en page n°3.

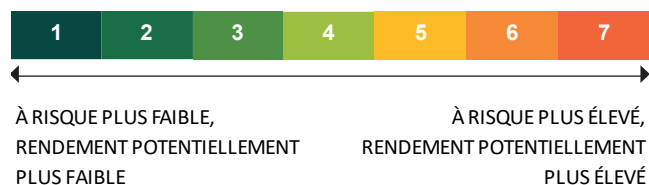
(3) Label ISR : Investissement Socialement Responsable ; Label Finansol : économie sociale et solidaire ; Label Greenfin : transition énergétique et écologique.

Code ISIN	Nom du support	MS3 et Multisupport	PER Individuel Aréas	Arélia Multisupport et PERP Multisupport	PERI
-	Fonds euro	✓	✓	✓	✓
<b>Fonds mixtes</b>					
FR0010619908	Aréas Prudence	✓	✓	✓	✓
FR0010636472	Aréas Équilibre Part A	✓	✓	✓	✓
FR0010913194	Aréas Dynamique	✓	✓	✓	✓
<b>Fonds obligations</b>					
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	✓	✓	-	-
LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR	✓	✓	✓	✓
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro C EUR	✓	✓	✓	✓
FR0010868901	Ellipsis European Convertible Fund Part P EUR	✓	-	-	✓
<b>Fonds actions</b>					
LU1891683903	BDLCM Funds Durandal B EUR	✓	✓	✓	✓
LU0912261624	Helium Fund B EUR	✓	✓	✓	✓
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	✓	✓	✓	✓
FR0007023692	EdR SICAV Global Allocation Action A EUR	✓	✓	✓	✓
LU0941349192	Pictet - Multi Asset Global Opportunities - P EUR	✓	✓	✓	✓
FR0013278330	Aréas Patrimoine	✓	✓	✓	✓
LU2809794220	Carmignac Portfolio Tech Solutions A EUR Acc	✓	✓	✓	✓
FR0000292278	Magellan C	✓	✓	✓	✓
FR001400RZ04	EdR SICAV - Global Resilience A EUR	✓	✓	✓	✓
FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	✓	✓	✓	✓
LU2798962978	Indépendance Europe Mid Part A	✓	✓	-	-
FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	✓	✓	✓	✓
FR0010321802	Echiquier Agressor A	✓	✓	✓	✓
FR0000174310	Lazard Small Caps Euro - Action I	✓	✓	✓	✓
FR0000299356	Norden	✓	✓	✓	✓
FR0010298596	Moneta Multi Caps C - EUR	✓	✓	✓	✓
LU0104884860	Pictet - Water - P EUR	✓	✓	-	-
LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR	✓	✓	-	✓
LU1160365091	EdRF China A EUR	✓	✓	✓	✓
FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	✓	✓	✓	✓
FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	✓	✓	✓	✓
LU1279334996	Pictet - Robotics - HP EUR	✓	✓	-	-
FR0010657890	EdR Goldsphere A	✓	✓	✓	✓
<b>Fonds actions - label ISR<sup>(3)</sup></b>					
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	✓	✓	✓	✓
FR0010547869	Sextant PME Action A	✓	✓	-	-
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	✓	✓	-	-
<b>Fonds actions - labels Finansol et ISR<sup>(3)</sup></b>					
FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	✓	✓	-	-
<b>Fonds actions - labels Greenfin, Finansol et ISR<sup>(3)</sup></b>					
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat - Part C	✓	✓	-	-
<b>Autres : supports non cotés</b>					
FR0013301553	Eurazeo Private Value Europe 3	✓	✓	-	-
<b>Autres : supports non cotés - label Greenfin</b>					
FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes – Part C EUR	✓	✓	-	-

Les caractéristiques principales de ces supports sont présentées au sein du Document d'Informations Clés (DIC). Les DIC sont disponibles sur simple demande auprès de votre agent général ainsi que sur le site [www.areas.fr](http://www.areas.fr).

L'Indicateur Synthétique de Risque (ISR) est évalué sur une échelle de 1 à 7. Le niveau 1 représente le risque le plus faible et le niveau 7 représente le risque le plus élevé.

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.



Chaque support présenté est accompagné de l'Indicateur Synthétique de Risque (ISR) permettant d'apprécier le couple risque/rendement (extrait des DIC). Les performances et le niveau de risque de votre investissement dépendront donc du niveau de performance et de risque des supports d'investissement dans lesquelles votre épargne sera investie.

L'investissement sur chaque fonds financier en unités de compte présente un risque de perte en capital si l'évolution des cours des marchés financiers n'est pas favorable.

Le règlement européen (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 dit Sustainable Finance Disclosure (SFDR) vise à renforcer la transparence s'agissant des enjeux ESG (Environnemental, Social et de Gouvernance) et classe les supports proposés en trois catégories :

- les produits financiers dits « Article 6 » n'ont pas d'objectif d'investissement durable et ne déclarent pas prendre en compte les critères ESG ;
- les produits financiers dits « Article 8 » déclarent la prise en compte de critères sociaux et/ou environnementaux ;
- les produits financiers dits « Article 9 » présentent un objectif d'investissement durable.

Au 31 décembre 2025, les différents contrats multisupports d'Aréas proposent des supports classés « Article 6 », « Article 8 » et « Article 9 » dans les proportions suivantes :

	MS3 et Multisupport	PER Individuel Aréas	Arélia Multisupport et PERP Multisupport	PERI
Article 6	8,1%	8,3%	12,0%	11,1%
Article 8	78,4%	77,8%	84,0%	85,2%
Article 9	13,5%	13,9%	4,0%	3,7%

La description des caractéristiques environnementales ou sociale ou de l'objectif d'investissement durable des supports financiers concernés est mise à disposition sur le site [www.areas.fr](http://www.areas.fr).

La politique d'investissement d'un fonds, sous-jacent d'un support en unités de compte, peut être amenée à évoluer au fil du temps et donc engendrer potentiellement une modification de sa classification SFDR. Nous vous invitons à vous rapprocher de votre agent général pour vérifier la classification de tout support et disposer, le cas échéant, des informations extra financières le concernant.

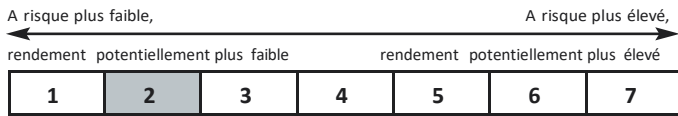
Conformément aux critères énoncés à l'article L. 131-1-2 du Code des assurances, les contrats Multisupport et Multisupport 3 présentent :

- 5,4% d'unités de compte « solidaires » labellisées Finansol ;
- 5,4% d'unités de compte « vertes » labellisées Greenfin ;
- 13,5% d'unités de compte labellisées ISR.

## Les 7 allocations d'actifs de la gestion pilotée

La gestion pilotée n'est plus proposée sur le contrat d'assurance Aréas Multisupport 3 depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2025.

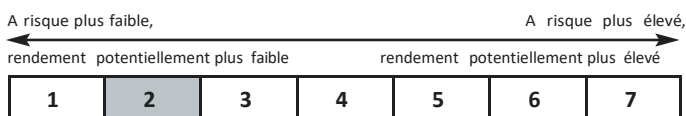
### Patrimoine + : 80 % fonds euro + 20 % Aréas Patrimoine



Convient aux investisseurs ayant déjà une partie de leur patrimoine investi en actions (actifs professionnels, PEA ou compte titres, assurance vie en UC actions, etc.) 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.

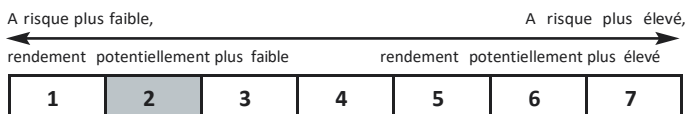
### Patrimoine : 50 % fonds euro + 50 % Aréas Patrimoine



Convient aux investisseurs ayant déjà une partie de leur patrimoine investi en actions (actifs professionnels, PEA ou compte titres, assurance vie en UC actions, etc.) 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.

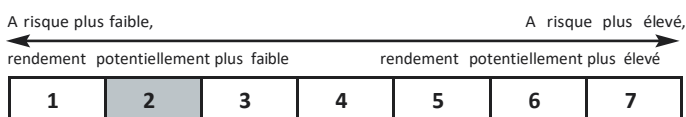
### Pérennité + : 80 % fonds euro + 20 % Aréas Prudence



Convient aux investisseurs ayant déjà une partie de leur patrimoine investi en actions (actifs professionnels, PEA ou compte titres, assurance vie en UC actions, etc.) 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.

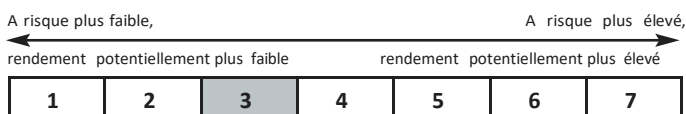
### Pérennité : 50 % fonds euro + 50 % Aréas Prudence



Convient aux investisseurs ayant déjà une partie de leur patrimoine investi en actions (actifs professionnels, PEA ou compte titres, assurance vie en UC actions, etc.) 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



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

**Objectif de performance** : recherche d'une revalorisation annuelle moyenne sur le long terme supérieure 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, 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** : recherche d'une revalorisation annuelle moyenne sur le long terme supérieure à 6 %. Cette allocation est recommandée pour un horizon de placement de 8 ans et plus.

## 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** : recherche d'une revalorisation annuelle moyenne sur le long terme supérieure à 8 %. Cette allocation est recommandée pour un horizon de placement de 8 ans et plus.

# Annexe commune aux conditions générales des contrats Multisupport 3 (V 025 BA 725) et Multisupport (V 017 BA 125)

## I - La Gestion Libre - article 4-a des conditions générales Multisupport et 6-a des conditions générales Multisupport 3.

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.

Les supports non cotés ne sont pas disponibles en gestion libre.

Composition du panier sécuritaire support euros : 100 %.

## II. La Gestion Pilotée Profilée - article 4-b des conditions générales Multisupport et 6-b des conditions générales Multisupport 3

Il existe quatre profils de Gestion Pilotée Profilée : Prudent, Equilibré, Dynamique et Offensif ESG (Environnement, Social et Gouvernance).

Les documents d'informations spécifiques sur option d'investissement de chaque profil sont disponibles sur simple demande auprès de votre agent général ainsi que sur le site [www.areas.fr](http://www.areas.fr).

Aréas Vie définit, pour chacun des profils, l'allocation de l'épargne entre les différents supports d'investissement accessibles :

- sur les profils Prudent, Equilibré et Dynamique, en conformité avec les dispositions de la loi n°2023-973 du 23 octobre 2023 relative à l'industrie verte, qui exige un investissement minimum en parts d'actifs à faible risque et d'actifs non cotés ;
- sur le profil Offensif ESG, en prenant en compte les critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) des supports.

La mise en œuvre de cette allocation est effectuée en application d'un mandat d'arbitrage confié à Aréas Vie, qui ajuste la répartition de l'épargne entre les différents supports d'investissement disponibles.

Votre épargne est allouée sur le fonds en euros et les supports en unités de compte selon la répartition du profil choisi présentée ci-dessous :

### Profil Prudent

Catégorie	Code ISIN	Nom du support	Répartition d'investissement	
Actifs à risque faible*		Fonds euro	50%	60%
	FR0010619908	Aréas Prudence	5%	
	LU0912261624	Helium Fund B EUR	5%	
Actifs à risque intermédiaire ou élevé**	FR0010636472	Aréas Équilibre Part A	5%	40%
	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	5%	
	LU0941349192	Pictet - Multi Asset Global Opportunities - P EUR	5%	
	FR0010868901	Ellipsis European Convertible Fund Part P EUR	5%	
	LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR	4,5%	
	FR0010298596	Moneta Multi Caps C - EUR	4,5%	
	FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	3,5%	
	FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	4,5%	
LU1279334996	Pictet - Robotics - HP EUR	3%		

### Profil Equilibré

Catégorie	Code ISIN	Nom du support	Répartition d'investissement	
Actifs à risque faible*		Fonds euro	30%	35%
	LU0912261624	Helium Fund B EUR	5%	
Actifs à risque intermédiaire ou élevé**	FR0010636472	Aréas Équilibre Part A	5%	61%
	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	5%	
	LU0941349192	Pictet - Multi Asset Global Opportunities - P EUR	5%	
	FR0010868901	Ellipsis European Convertible Fund Part P EUR	5%	
	FR0000299356	Norden	5%	
	LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR	5%	
	FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	5%	
	FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	6%	
	FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	3%	
	FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	5%	
	FR0010298596	Moneta Multi Caps C - EUR	5%	
	FR0000174310	Lazard Small Caps Euro - Action I	3%	
LU1279334996	Pictet - Robotics - HP EUR	4%		
Actifs non cotés ou coté finançant les PME-ETI***	FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes – Part C EUR	1,7%	4%
	FR0013301553	Eurazeo Private Value Europe 3	1,7%	
	FR0010547869	Sextant PME Action A	0,6%	

## Profil Dynamique

Catégorie	Code ISIN	Nom du support	Répartition d'investissement	
Actifs à risque faible*		Fonds euro	20%	20%
Actifs à risque intermédiaire ou élevé**	FR0000299356	Norden	5%	72%
	LU1279334996	Pictet - Robotics - HP EUR	7%	
	LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR	7%	
	FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	7%	
	FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	12%	
	FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	5%	
	FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	7%	
	FR0010298596	Moneta Multi Caps C - EUR	7%	
	FR0000174310	Lazard Small Caps Euro - Action I	7%	
	LU1160365091	EdRF China A EUR	4%	
Actifs non cotés ou coté finançant les PME-ETI***	FR0010657890	EdR Goldsphere A	4%	8%
	FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes – Part C EUR	3,4%	
	FR0013301553	Eurazeo Private Value Europe 3	3,4%	
	FR0010547869	Sextant PME Action A	1,2%	

## Profil Offensif ESG

Catégorie	Code ISIN	Nom du support	Répartition d'investissement	
Actifs à risque intermédiaire ou élevé**	FR0000299356	Norden	15%	75%
	FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	20%	
	FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	25%	
	FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat - Part C	15%	
Actif non coté***	FR0010547869	Sextant PME Action A	20%	25%
	FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes – Part C EUR	5%	

\* Actifs à risque faible (ARF) : les actifs à faible risque sont constitués du support en euros et des supports en unité de compte dont l'indicateur synthétique de risque (ISR) est inférieur ou égal à 2.

\*\* Actifs à risque intermédiaire ou élevé (ARIE) : cette poche d'actifs est composée des supports en unité de compte dont l'ISR est compris entre 3 et 7.

\*\*\* Actifs non cotés (ANC) : les actifs dits « non cotés » sont constitués des supports en unités de compte répondant aux conditions du III de l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté du 7 août 2019 portant application de la réforme de l'épargne retraite. Cette catégorie inclut également des actifs cotés finançant les PME (Petites et Moyennes Entreprises) et ETI ( Entreprises de Taille Intermédiaire), dont la proportion ne peut dépasser 15%.

# Document d'information établi sur le fondement des articles L.522-5 et A. 522-2 du Code des assurances

## Performances 2025, frais et rétrocessions de commissions des unités de compte composant le contrat Multisupport 3

Le tableau présente les performances, frais et rétrocessions des supports éligibles au contrat au 31 décembre 2025. Ces informations sont également disponibles sur le site [www.areas.fr](https://www.areas.fr) <https://www.areas.fr/informations-legales-placements>

Vous accéderez aussi dans cet espace à la publication du rendement garanti moyen, de la participation aux bénéficiaires, le taux moyen des frais prélevés par l'entreprise d'assurance, le rendement net moyen servi à l'assuré au titre des droits exprimés en euros, le taux des taxes et des prélèvements sociaux en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier de l'exercice et l'éligibilité des contrats aux affaires nouvelles des contrats d'assurance vie gérés par Aréas Vie.

Les frais de gestion de l'actif sous-jacent à un support en unités de compte ainsi que les frais de gestion du contrat impactent directement la performance de votre investissement. Les informations présentées ci-dessous ont pour objectif de permettre une meilleure appréhension de l'impact cumulé de ces frais sur la performance de votre investissement.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (ISR) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2025 (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte 2025 (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocession de commissions)	Performance finale pour le titulaire du plan (A-B-C)	
				annuelle (N-1)	moyenne annualisée sur 5 ans** (N-1/N-5)		annuelle (N-1)	moyenne annualisée sur 5 ans** (N-1/N-5)			annuelle (N-1)	moyenne annualisée sur 5 ans** (N-1/N-5)
<b>Fonds obligations</b>												
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	4,00 %	10,65 %	0,6 % dont 0,3 %	3,40 %	10,05 %	1,00 %	1,6 % dont 0,3 %	2,40 %	9,05 %
LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	2	4,39 %	2,09 %	0,75 % dont 0,38 %	3,64 %	1,34 %	1,00 %	1,75 % dont 0,38 %	2,64 %	0,34 %
FR0013423282	Ellipsis Global Convertibles Fund Part P EUR	Ellipsis Asset Management	3	14,35 %	1,06 %	1,4 % dont 0,7 %	12,95 %	-0,34 %	1,00 %	2,4 % dont 0,7 %	11,95 %	-1,34 %
FR0010868901	Ellipsis European Convertible Fund Part P EUR	Ellipsis Asset Management	3	14,17 %	2,19 %	1,3 % dont 0,65 %	12,87 %	0,89 %	1,00 %	2,3 % dont 0,65 %	11,87 %	-0,11 %
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	6,51 %	6,58 %	1,4 % dont 0,7 %	5,11 %	5,18 %	1,00 %	2,4 % dont 0,7 %	4,11 %	4,18 %
<b>Fonds mixtes</b>												
FR0010619908	Aréas Prudence	Rothschild & Co Asset Management	2	4,86 %	15,69 %	1,2 % dont 0,9 %	3,66 %	14,49 %	1,00 %*	2,2 % dont 0,9 %	2,66 %	13,49 %
FR0010636472	Aréas Équilibre Part A	La Financière de l'Echiquier	3	6,62 %	4,40 %	1,75 % dont 1,7 %	4,87 %	2,65 %	1,00 %*	2,75 % dont 1,7 %	3,87 %	1,65 %
FR0010913194	Aréas Dynamique	Lazard Frères Gestion	3	4,11 %	6,58 %	1,49 % dont 1,49 %	2,63 %	5,10 %	1,00 %*	2,49 % dont 1,49 %	1,63 %	4,10 %
<b>Fonds actions</b>												
FR0013278330	Aréas Patrimoine	DNCA Finance	3	-0,60 %	4,67 %	1,8 % dont 1 %	-2,40 %	2,87 %	1,00 %	2,8 % dont 1 %	-3,40 %	1,87 %
LU0912261624	Helium Fund B EUR	Syquant Capital	2	4,97 %	3,40 %	1,75 % dont 0,75 %	3,22 %	1,65 %	1,00 %	2,75 % dont 0,75 %	2,22 %	0,65 %
LU0941349192	Pictet - Multi Asset Global Opportunities - P EUR	Pictet Asset Management	3	7,86 %	3,95 %	1 % dont 0,5 %	6,86 %	2,95 %	1,00 %	2 % dont 0,5 %	5,86 %	1,95 %
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	12,12 %	1,96 %	1,5 % dont 0,6 %	10,62 %	0,46 %	1,00 %	2,5 % dont 0,6 %	9,62 %	-0,54 %
LU1891683903	BDLCM Funds Durandal B EUR	BDL Capital Management	2	4,30 %	1,08 %	1,64 % dont 0,6 %	2,66 %	-0,56 %	1,00 %	2,64 % dont 0,6 %	1,66 %	-1,56 %
FR0007023692	EdR SICAV Global Allocation Action A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	3	3,92 %	5,14 %	1,45 % dont 0,73 %	2,47 %	3,69 %	1,00 %	2,45 % dont 0,73 %	1,47 %	2,69 %
FR0010298596	Moneta Multi Caps C - EUR	Moneta Asset Management	4	26,19 %	7,74 %	1,5 % dont 0,7 %	24,69 %	6,24 %	1,00 %	2,5 % dont 0,7 %	23,69 %	5,24 %
FR0010321802	Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	4	15,00 %	8,46 %	2,25 % dont 1,01 %	12,75 %	6,21 %	1,00 %	3,25 % dont 1,01 %	11,75 %	5,21 %

FR000174310	Lazard Small Caps Euro - Action I	Lazard Frères Gestion	4	20,26 %	7,83 %	1,83 % dont 0,73 %	18,43 %	6,00 %	1,00 %	2,83 % dont 0,73 %	17,43 %	5,00 %
FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	Lazard Frères Gestion	5	8,68 %	-1,40 %	1,48 % dont 0,74 %	7,20 %	-2,88 %	1,00 %	2,48 % dont 0,74 %	6,20 %	-3,88 %
FR001400RZ04	EdR SICAV - Global Resilience A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	4	9,32 %	9,91 %	1,8 % dont 0,9 %	7,52 %	8,11 %	1,00 %	2,8 % dont 0,9 %	6,52 %	7,11 %
FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	4	16,88 %	11,09 %	1,95 % dont 0,98 %	14,93 %	9,14 %	1,00 %	2,95 % dont 0,98 %	13,93 %	8,14 %
FR0000292278	Magellan C	Comgest	5	13,79 %	-1,55 %	1,75 % dont 0,5 %	12,04 %	-3,30 %	1,00 %	2,75 % dont 0,5 %	11,04 %	-4,30 %
LU2809794220	Carmignac Portfolio Tech Solutions A EUR Acc	Carmignac Gestion	5	28,84 %	22,70 %	1,5 % dont 0,6 %	27,34 %	21,20 %	1,00 %	2,5 % dont 0,6 %	26,34 %	20,20 %
FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	Lazard Frères Gestion	4	14,94 %	10,34 %	2,22 % dont 1,11 %	12,73 %	8,12 %	1,00 %	3,22 % dont 1,11 %	11,73 %	7,12 %
LU1160365091	EdRF China A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	5	13,07 %	-4,00 %	1,7 % dont 0,85 %	11,37 %	-5,70 %	1,00 %	2,7 % dont 0,85 %	10,37 %	-6,70 %
FR0010657890	EdR Goldsphere A	Edmond de Rothschild Asset Management	6	136,77 %	24,85 %	1,85 % dont 0,93 %	134,92 %	23,00 %	1,00 %	2,85 % dont 0,93 %	133,92 %	22,00 %
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	2	2,40 %	2,96 %	1,38 % dont 0,76 %	1,02 %	1,58 %	1,00 %	2,38 % dont 0,76 %	0,02 %	0,58 %
FR0000299356	Norden	Lazard Frères Gestion	4	12,82 %	6,97 %	1,98 % dont 0,99 %	10,84 %	4,99 %	1,00 %	2,98 % dont 0,99 %	9,84 %	3,99 %
FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	5,58 %	0,59 %	2,25 % dont 1,01 %	3,33 %	-1,66 %	1,00 %	3,25 % dont 1,01 %	2,33 %	-2,66 %
FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	LBP AM	4	19,16 %	10,55 %	1,21 % dont 0,58 %	17,95 %	9,34 %	1,00 %	2,21 % dont 0,58 %	16,95 %	8,34 %
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat - Part C	ECOFI Investissements	4	13,80 %	0,15 %	1,9 % dont 0,95 %	11,90 %	-1,75 %	1,00 %	2,9 % dont 0,95 %	10,90 %	-2,75 %
LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR	Pictet Asset Management	4	14,21 %	10,95 %	0,9 % dont 0,5 %	13,31 %	10,05 %	1,00 %	1,9 % dont 0,5 %	12,31 %	9,05 %
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	-0,43 %	3,60 %	1,8 % dont 0,59 %	-2,23 %	1,80 %	1,00 %	2,8 % dont 0,59 %	-3,23 %	0,80 %
LU0104884860	Pictet - Water - P EUR	Pictet Asset Management	4	-2,23 %	8,06 %	1,6 % dont 0,8 %	-3,83 %	6,46 %	1,00 %	2,6 % dont 0,8 %	-4,83 %	5,46 %
LU1279334996	Pictet - Robotics - HP EUR	Pictet Asset Management	5	23,84 %	10,34 %	1,6 % dont 0,8 %	22,24 %	8,74 %	1,00 %	2,6 % dont 0,8 %	21,24 %	7,74 %
FR0010547869	Sextant PME Action A	Amiral Gestion	4	20,60 %	6,30 %	2,2 % dont 0,88 %	18,40 %	4,10 %	1,00 %	3,2 % dont 0,88 %	17,40 %	3,10 %
<b>Autres : supports non cotés</b>												
FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes – Part C EUR	Eiffel Investment	3	7,21 %	6,83 %	2,15 % dont 1 %	5,06 %	4,68 %	1,00 %	3,15 % dont 1 %	4,06 %	2,77 %
FR0013301553	Eurazeo Private Value Europe 3	Eurazeo	3	4,90 %	7,04 %	1,8 % dont 0,9 %	3,10 %	5,24 %	1,00 %	2,8 % dont 0,9 %	2,10 %	4,24 %
<b>Autres : fonds structurés</b>												
FR001400JOH6	Transparence 12	Emetteur : NATIXIS STRUCTURED ISSUANCE	4	6,98 %	0,08 %	0 % dont 0 %	6,98 %	0,08 %	1,00 %	1 % dont 0 %	5,98 %	-0,92 %
FR001400SVX9	Transparence 13	Emetteur : BNP Paribas Issuance B.V	6	9,80 %	4,28 %	0 % dont 0 %	9,80 %	4,28 %	1,00 %	1 % dont 0 %	8,80 %	3,28 %
FR001400ODW8	Transparence 14	Emetteur : SG Issuer	5	8,32 %	4,12 %	0 % dont 0 %	8,32 %	4,12 %	1,00 %	1 % dont 0 %	7,32 %	3,12 %
FR001400RCX1	Transparence 15	Emetteur : NATIXIS STRUCTURED ISSUANCE	5	4,17 %	1,34 %	0 % dont 0 %	4,17 %	1,34 %	1,00 %	1 % dont 0 %	3,17 %	0,34 %
FR001400UUG2	Transparence 16	Emetteur : SG Issuer	5	entrée	sans objet	0 % dont 0 %	entrée	sans objet	1,00 %	1 % dont 0 %	sans objet	sans objet
FR0014010RP5	Transparence 17	Emetteur : BNP Paribas Issuance B.V	7	entrée	sans objet	0 % dont 0 %	entrée	sans objet	1,00 %	1 % dont 0 %	sans objet	sans objet
FR0014012WE5	Aréalys 2	Emetteur : NATIXIS STRUCTURED ISSUANCE	5	entrée	sans objet	0 % dont 0 %	entrée	sans objet	1,00 %	1 % dont 0 %	sans objet	sans objet

\*Sans considération des frais de surperformance spécifiques à chaque adhésion (article 11-d des conditions générales V 025 BA 725.)

\*\*En l'absence d'ancienneté suffisante, ces indications sont données sur la durée d'existence de l'unité de compte.

**L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers.**

**Frais sur rachats Multisupport 3 :** Aréas Vie n'appliquera aucun frais en cas de rachat de l'un des supports présentés dans le cadre de la présente Annexe Orientations de gestion Aréas Vie.

# Annexe à la Notice d'information V 024 BA 125 relative au PER Individuel Aréas

## I - 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.

Composition du panier sécuritaire support euros : 100 %.

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

Il existe quatre profils de gestion à horizon : Sécuritaire horizon retraite<sup>(\*)</sup>, Prudent horizon retraite, Equilibré 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.

*(\*) Ce mode de gestion n'est plus proposé depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2025.*

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 :

Groupes d'actifs :

- Actifs à risque faible (ARF) : les actifs à faible risque sont constitués des supports en unité de compte dont l'ISR\* est inférieur ou égal à 2 ;
- Actifs à risque intermédiaire et élevé (ARIE) : cette poche d'actifs est composée des supports en unité de compte dont l'ISR\* est compris entre 3 et 7 ;
- Actifs non cotés (ANC) : les actifs dits « non cotés » sont constitués des supports en unités de compte répondant aux conditions du III de l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté du 7 août 2019 portant application de la réforme de l'épargne retraite. Cette catégorie inclut également des actifs cotés finançant les PME et ETI, dont la proportion ne peut dépasser 15 %.

En conformité avec les dispositions de la loi n°2023-973 du 23 octobre 2023 relative à l'industrie verte, l'allocation de l'épargne réalisée par Aréas Vie sur les profils Prudent horizon retraite, Equilibré horizon retraite et Dynamique horizon retraite répond aux exigences d'investissement minimum en parts d'actifs à faible risque et d'actifs dits « non cotés ».

*\* L'Indicateur Synthétique de Risque (ISR) 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.*

L'allocation de chacun des profils de la Gestion Profilée par Horizon est présentée ci-dessous :

EUR = Fonds en euros

ARF = Actifs à risque faible

ARIE = Actifs à risque intermédiaire et élevé

ANC = Actifs non cotés ou cotés finançant les PME/ETI

Horizon (années)	Sécuritaire Horizon retraite				Prudent Horizon retraite				Equilibré Horizon retraite				Dynamique Horizon retraite			
	EUR	ARF	ARIE	ANC	EUR	ARF	ARIE	ANC	EUR	ARF	ARIE	ANC	EUR	ARF	ARIE	ANC
30 et +	55%	12%	33%	0%	30%	10%	54%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
29	57%	12%	32%	0%	31%	10%	53%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
28	58%	12%	30%	0%	32%	10%	52%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
27	60%	12%	29%	0%	32%	10%	52%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
26	61%	12%	27%	0%	33%	10%	51%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
25	63%	12%	26%	0%	34%	10%	50%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
24	64%	12%	24%	0%	35%	10%	49%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
23	66%	12%	23%	0%	36%	10%	48%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
22	67%	12%	21%	0%	36%	10%	48%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
21	69%	12%	20%	0%	37%	10%	47%	6%	30%	0%	62%	8%	0%	0%	88%	12%
20	70%	12%	18%	0%	40%	10%	46%	4%	30%	0%	64%	6%	0%	0%	90%	10%
19	70%	12%	18%	0%	42%	10%	44%	4%	30%	0%	64%	6%	0%	0%	90%	10%
18	70%	12%	18%	0%	43%	10%	43%	4%	30%	0%	64%	6%	0%	0%	90%	10%
17	70%	12%	18%	0%	45%	10%	41%	4%	30%	0%	64%	6%	0%	0%	90%	10%
16	70%	12%	18%	0%	46%	10%	40%	4%	30%	0%	64%	6%	0%	0%	90%	10%
15	70%	12%	18%	0%	50%	10%	38%	2%	30%	0%	65%	5%	0%	0%	93%	7%
14	72%	12%	16%	0%	52%	11%	36%	2%	32%	0%	63%	5%	0%	0%	93%	7%
13	74%	11%	15%	0%	53%	12%	33%	2%	33%	0%	62%	5%	0%	0%	93%	7%
12	76%	11%	13%	0%	55%	12%	31%	2%	35%	0%	60%	5%	0%	0%	93%	7%
11	78%	10%	12%	0%	56%	13%	28%	2%	36%	0%	59%	5%	0%	0%	93%	7%
10	80%	10%	10%	0%	60%	14%	26%	0%	40%	0%	57%	3%	0%	0%	95%	5%
9	82%	10%	8%	0%	64%	13%	23%	0%	43%	0%	54%	3%	5%	0%	90%	5%
8	84%	10%	6%	0%	68%	12%	20%	0%	47%	0%	50%	3%	10%	0%	85%	5%
7	86%	10%	4%	0%	72%	12%	16%	0%	50%	0%	47%	3%	15%	0%	80%	5%
6	88%	10%	2%	0%	76%	11%	13%	0%	50%	0%	47%	3%	20%	0%	75%	5%
5	90%	10%	0%	0%	80%	10%	10%	0%	50%	10%	40%	0%	30%	0%	70%	0%
4	93%	7%	0%	0%	83%	8%	9%	0%	57%	12%	32%	0%	37%	0%	63%	0%
3	97%	3%	0%	0%	86%	6%	8%	0%	63%	13%	24%	0%	44%	0%	56%	0%
2	100%	0%	0%	0%	90%	4%	6%	0%	70%	15%	15%	0%	50%	0%	50%	0%
1	100%	0%	0%	0%	97%	3%	0%	0%	88%	8%	5%	0%	75%	0%	25%	0%
0	100%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%

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

## Composition des groupes d'actifs

Typologie de support	Code ISIN	Nom du support
Actifs à risque faible (ARF)		Support en euros
	FR0010619908	Aréas Prudence
	LU0912261624	Helium Fund B EUR
Actifs à risque intermédiaire et élevé (ARIE)	FR0010636472	Aréas Équilibre Part A
	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc
	LU0941349192	Pictet - Multi Asset Global Opportunities - P EUR
	LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR
	FR0010298596	Moneta Multi Caps C - EUR
	FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A
	FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR
	FR0000299356	Norden
	FR0000174310	Lazard Small Caps Euro - Action I
	FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C
	LU1279334996	Pictet - Robotics - HP EUR
	FR0000292278	Magellan C
	FR0010657890	EdR Goldsphere A
Actifs non cotés ou cotés finançant les PME-ETI (ANC)	FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes – Part C EUR
	FR0013301553	Eurazeo Private Value Europe 3
	FR0010547869	Sextant PME Action A

\* Il s'agit d'un actif coté PME ETI, dont la part est plafonnée réglementairement à 15%.

### Principe de lecture :

Un adhérent aura 51 ans cette année. Il compte prendre sa retraite à 64 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 :

- 85% parmi les supports de la poche d'Actifs à risque faible (y compris le support en euros) ;
- et 15% parmi les supports de la poche d'Actifs à risque intermédiaire et élevé.

# 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

**Performances 2025, frais et rétrocessions de commissions des unités de compte composant le contrat PER Individuel Aréas.**

Le tableau présente les performances, frais et rétrocessions des supports éligibles au contrat au 31/12/2025.

Ces informations sont également disponibles sur le site [www.areas.fr](http://www.areas.fr) - <https://www.areas.fr/informations-legales-placements>.

Vous accéderez aussi dans cet espace à la publication du rendement garanti moyen, de la participation aux bénéficiaires, le taux moyen des frais prélevés par l'entreprise d'assurance, le rendement net moyen servi à l'assuré au titre des droits exprimés en euros, le taux des taxes et des prélèvements sociaux en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier de l'exercice, l'éligibilité des contrats aux affaires nouvelles des contrats d'assurance vie gérés par Aréas Vie.

Les frais de gestion de l'actif sous-jacent à un support en unités de compte ainsi que les frais de gestion du contrat impactent directement la performance de votre investissement. Les informations présentées ci-dessous ont pour objectif de permettre une meilleure appréhension de l'impact cumulé de ces frais sur la performance de votre investissement.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte 2025 (A)		Frais de gestion de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'unité de compte 2025 (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B + C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocession de commissions)	Performance finale pour le titulaire du plan (A-B-C)	
				annuelle (N-1)	moyenne annualisée sur 5 ans* (N-1/N-5)		annuelle (N-1)	moyenne annualisée sur 5 ans* (N-1/N-5)			annuelle (N-1)	moyenne annualisée sur 5 ans* (N-1/N-5)
<b>Fonds obligations</b>												
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	4,00 %	10,65 %	0,6 % dont 0,3 %	3,40 %	10,05 %	1,00 %	1,6 % dont 0,3 %	2,40 %	9,05 %
LU1161527038	EdRF Bond Allocation A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	2	4,39 %	2,09 %	0,75 % dont 0,38 %	3,64 %	1,34 %	1,00 %	1,75 % dont 0,38 %	2,64 %	0,34 %
FR0013423282	Ellipsis Global Convertibles Fund Part P (EUR)	Ellipsis Asset Management	3	14,35 %	1,06 %	1,4 % dont 0,7 %	12,95 %	-0,34 %	1,00 %	2,4 % dont 0,7 %	11,95 %	-1,34 %
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	6,51 %	6,58 %	1,4 % dont 0,7 %	5,11 %	5,18 %	1,00 %	2,4 % dont 0,7 %	4,11 %	4,18 %
<b>Fonds mixtes</b>												
FR0010619908	Aréas Prudence	Rothschild & Co Asset Management	2	4,86 %	15,69 %	1,2 % dont 0,9 %	3,66 %	14,49 %	1,00 %	2,2 % dont 0,9 %	2,66 %	13,49 %
FR0010636472	Aréas Équilibre Part A	La Financière de l'Echiquier	3	6,62 %	4,40 %	1,75 % dont 1,7 %	4,87 %	2,65 %	1,00 %	2,75 % dont 1,7 %	3,87 %	1,65 %
FR0010913194	Aréas Dynamique	Lazard Frères Gestion	3	4,11 %	6,58 %	1,49 % dont 1,49 %	2,63 %	5,10 %	1,00 %	2,49 % dont 1,49 %	1,63 %	4,10 %
<b>Fonds actions</b>												
FR0013278330	Aréas Patrimoine	DNCA Finance	3	-0,60 %	4,67 %	1,8 % dont 1 %	-2,40 %	2,87 %	1,00 %	2,8 % dont 1 %	-3,40 %	1,87 %
LU0912261624	Helium Fund B EUR	Syquant Capital	2	4,97 %	3,40 %	1,75 % dont 0,75 %	3,22 %	1,65 %	1,00 %	2,75 % dont 0,75 %	2,22 %	0,65 %
LU0941349192	Pictet - Multi Asset Global Opportunities - P EUR	Pictet Asset Management	3	7,86 %	3,95 %	1 % dont 0,5 %	6,86 %	2,95 %	1,00 %	2 % dont 0,5 %	5,86 %	1,95 %
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	12,12 %	1,96 %	1,5 % dont 0,6 %	10,62 %	0,46 %	1,00 %	2,5 % dont 0,6 %	9,62 %	-0,54 %
LU1891683903	BDLCM Funds Durandal B EUR	BDL Capital Management	2	4,30 %	1,08 %	1,64 % dont 0,6 %	2,66 %	-0,56 %	1,00 %	2,64 % dont 0,6 %	1,66 %	-1,56 %
FR0007023692	EdR SICAV Global Allocation Action A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	3	3,92 %	5,14 %	1,45 % dont 0,73 %	2,47 %	3,69 %	1,00 %	2,45 % dont 0,73 %	1,47 %	2,69 %
FR0010298596	Moneta Multi Caps C - EUR	Moneta Asset Management	4	26,19 %	7,74 %	1,5 % dont 0,7 %	24,69 %	6,24 %	1,00 %	2,5 % dont 0,7 %	23,69 %	5,24 %
FR0010321802	Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	4	15,00 %	8,46 %	2,25 % dont 1,01 %	12,75 %	6,21 %	1,00 %	3,25 % dont 1,01 %	11,75 %	5,21 %
FR0000174310	Lazard Small Caps Euro - Action I	Lazard Frères Gestion	4	20,26 %	7,83 %	1,83 % dont 0,73 %	18,43 %	6,00 %	1,00 %	2,83 % dont 0,73 %	17,43 %	5,00 %

FR0010119917	Lazard Actifs Réels C	Lazard Frères Gestion	5	8,68 %	-1,40 %	1,48 % dont 0,74 %	7,20 %	-2,88 %	1,00 %	2,48 % dont 0,74 %	6,20 %	-3,88 %
FR001400RZ04	EdR SICAV - Global Resilience A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	4	9,32 %	9,91 %	1,8 % dont 0,9 %	7,52 %	8,11 %	1,00 %	2,8 % dont 0,9 %	6,52 %	7,11 %
FR0010588343	EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	4	16,88 %	11,09 %	1,95 % dont 0,98 %	14,93 %	9,14 %	1,00 %	2,95 % dont 0,98 %	13,93 %	8,14 %
FR0000292278	Magellan C	Comgest	5	13,79 %	-1,55 %	1,75 % dont 0,5 %	12,04 %	-3,30 %	1,00 %	2,75 % dont 0,5 %	11,04 %	-4,30 %
LU2809794220	Carmignac Portfolio Tech Solutions A EUR Acc	Carmignac Gestion	5	28,84 %	22,70 %	1,5 % dont 0,6 %	27,34 %	21,20 %	1,00 %	2,5 % dont 0,6 %	26,34 %	20,20 %
FR0013523487	Lazard Actions Américaines RC H EUR	Lazard Frères Gestion	4	14,94 %	10,34 %	2,22 % dont 1,11 %	12,73 %	8,12 %	1,00 %	3,22 % dont 1,11 %	11,73 %	7,12 %
LU1160365091	EdRF China A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management	5	13,07 %	-4,00 %	1,7 % dont 0,85 %	11,37 %	-5,70 %	1,00 %	2,7 % dont 0,85 %	10,37 %	-6,70 %
FR0010657890	EdR Goldsphere A	Edmond de Rothschild Asset Management	6	136,77 %	24,85 %	1,85 % dont 0,93 %	134,92 %	23,00 %	1,00 %	2,85 % dont 0,93 %	133,92 %	22,00 %
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	2	2,40 %	2,96 %	1,38 % dont 0,76 %	1,02 %	1,58 %	1,00 %	2,38 % dont 0,76 %	0,02 %	0,58 %
FR0000299356	Norden	Lazard Frères Gestion	4	12,82 %	6,97 %	1,98 % dont 0,99 %	10,84 %	4,99 %	1,00 %	2,98 % dont 0,99 %	9,84 %	3,99 %
FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	5,58 %	0,59 %	2,25 % dont 1,01 %	3,33 %	-1,66 %	1,00 %	3,25 % dont 1,01 %	2,33 %	-2,66 %
FR0010871905	LBPAM ISR Actions Solidaire C	LBP AM	4	19,16 %	10,55 %	1,21 % dont 0,58 %	17,95 %	9,34 %	1,00 %	2,21 % dont 0,58 %	16,95 %	8,34 %
FR0010642280	Ecofi Agir Pour Le Climat - Part C	ECOFI Investissements	4	13,80 %	0,15 %	1,9 % dont 0,95 %	11,90 %	-1,75 %	1,00 %	2,9 % dont 0,95 %	10,90 %	-2,75 %
LU0144509717	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities - P EUR	Pictet Asset Management	4	14,21 %	10,95 %	0,9 % dont 0,5 %	13,31 %	10,05 %	1,00 %	1,9 % dont 0,5 %	12,31 %	9,05 %
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	-0,43 %	3,60 %	1,8 % dont 0,59 %	-2,23 %	1,80 %	1,00 %	2,8 % dont 0,59 %	-3,23 %	0,80 %
LU0104884860	Pictet - Water - P EUR	Pictet Asset Management	4	-2,23 %	8,06 %	1,6 % dont 0,8 %	-3,83 %	6,46 %	1,00 %	2,6 % dont 0,8 %	-4,83 %	5,46 %
LU1279334996	Pictet - Robotics - HP EUR	Pictet Asset Management	5	23,84 %	10,34 %	1,6 % dont 0,8 %	22,24 %	8,74 %	1,00 %	2,6 % dont 0,8 %	21,24 %	7,74 %
FR0010547869	Sextant PME Action A	Amiral Gestion	4	20,60 %	6,30 %	2,2 % dont 0,88 %	18,40 %	4,10 %	1,00 %	3,2 % dont 0,88 %	17,40 %	3,10 %
<b>Autres : supports non cotés</b>												
FR001400BCG0	Eiffel Infrastructures Vertes – Part C EUR	Eiffel Investment	3	7,21 %	6,83 %	2,15 % dont 1 %	5,06 %	4,68 %	1,00 %	3,15 % dont 1 %	4,06 %	2,77 %
FR0013301553	Eurazeo Private Value Europe 3	Eurazeo	3	4,90 %	7,04 %	1,8 % dont 0,9 %	3,10 %	5,24 %	1,00 %	2,8 % dont 0,9 %	2,10 %	4,24 %

\*En l'absence d'ancienneté suffisante, ces indications sont données sur la durée d'existence de l'unité de compte.

**L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers.**

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.

**Frais sur rachats PER Individuel Aréas :** Aréas Vie n'appliquera aucun frais en cas de rachat de l'un des supports présentés dans le cadre de la présente Annexe Orientations de gestion Aréas Vie.



47 rue de Miromesnil 75380 Paris Cedex 08  
Tél. : 01 40 17 65 00 - [www.areas.fr](http://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