

# **CONTRAT COLLECTIF D'ASSURANCE VIE**  
**MULTISUPPORT AFER**

# RÉSULTATS DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

DU CONTRAT MULTISUPPORT AFER

# PERFORMANCES<sup>(1)</sup> 2023 DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE ACCESSIBLES AU SEIN DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT AFER EN GESTION LIBRE

L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et immobiliers. Conformément à la réglementation, les performances des supports en unités de compte ayant moins d'un an d'existence ne sont pas présentées. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE	PROFIL DE RISQUE (SRI) <sup>(4)</sup>	HORIZON DE PLACEMENT RECOMMANDÉ	UNIVERS D'INVESTISSEMENT	Performances Annualisées <sup>(2)</sup>				Performances Cumulées <sup>(3)</sup>			
				SUR 1 AN depuis le 30/12/2022	SUR 3 ANS depuis le 31/12/2020	SUR 5 ANS depuis le 28/12/2018	SUR 8 ANS depuis le 31/12/2015	SUR 1 AN depuis le 30/12/2022	SUR 3 ANS depuis le 31/12/2020	SUR 5 ANS depuis le 28/12/2018	SUR 8 ANS depuis le 31/12/2015
<b>SUPPORTS ACTIONS</b>											
Afer Actions Monde créé le 07/07/2004	4	5	Actions toutes zones géographiques	16,17 %	7,89 %	11,03 %	7,89 %	16,12 %	25,54 %	68,68 %	83,57 %
Afer Actions Euro ISR créé le 31/07/1998 	4	8	Actions de la zone Euro	20,12 %	9,29 %	9,06 %	5,15 %	20,06 %	30,46 %	54,24 %	49,41 %
Afer Actions Amérique créé le 28/02/2013	4	8	Actions des Etats-Unis et du Canada	20,41 %	4,33 %	10,75 %	8,41 %	20,35 %	13,54 %	66,56 %	90,85 %
Afer Actions PME créé le 23/09/2014 	4	5	Actions de petites et moyennes entreprises de la zone Euro	5,13 %	0,32 %	4,39 %	3,87 %	5,13 %	0,95 %	23,98 %	35,45 %
Afer Avenir Senior créé le 08/09/2017	4	5	Actions et obligations de secteurs d'activité accompagnant l'allongement de la durée de vie	14,03 %	3,26 %	4,42 %	-	13,99 %	10,07 %	24,10 %	-
Afer Actions Entreprises créé le 28/10/2019	4	5	Actions des moyennes entreprises de la zone Euro	2,94 %	-2,86 %	-	-	2,94 %	-8,33 %	-	-
Afer Climat créé le 15/09/2020	4	5	Actions d'entreprises européennes qui facilitent la transition vers un modèle économique à faible émission de carbone	10,00 %	3,76 %	-	-	9,97 %	11,69 %	-	-
Afer Index CAC 40 créé le 15/09/2020	4	5	Les 40 plus grandes sociétés de la Bourse de Paris	19,58 %	13,46 %	-	-	19,58 %	46,07 %	-	-
Afer Actions Emploi créé le 19/07/2022 	4	5	Financer la création d'emplois durables en France	2,21 %	-	-	-	2,21 %	-	-	-
Afer Actions Environnement créé le 25/08/2022 	4	5	Investir dans la transition énergétique et écologique	6,58 %	-	-	-	6,58 %	-	-	-
<b>SUPPORTS OBLIGATIONS</b>											
Afer Oblig Monde Entreprises créé le 30/04/2014	2	5	Obligations d'entreprises, toutes zones géographiques	6,39 %	-4,33 %	-0,53 %	-0,35 %	6,38 %	-12,42 %	-2,64 %	-2,78 %
Afer Inflation Monde créé le 20/05/2020	2	3	Titres indexés sur l'inflation des pays développés	2,80 %	1,83 %	-	-	2,80 %	5,58 %	-	-
Afer Index Obligations Souveraines créé le 22/09/2020	3	3	Obligations d'états de 13 pays développés	3,60 %	-5,54 %	-	-	3,60 %	-15,71 %	-	-
<b>SUPPORTS MIXTES</b>											
Afer Patrimoine créé le 07/07/2004	2	5	Actions et obligations toutes zone géographiques - Volatilité maximum de 8 %	3,34 %	-0,85 %	-0,49 %	-1,54 %	3,34 %	-2,52 %	-2,41 %	-11,65 %
Afer Crescendo créé le 01/10/2020	2	3	Titres dans plus de 15 classes d'actifs et de régions différents (Actions, Obligations, Actifs Diversifiés)	2,45 %	-1,92 %	-	-	2,45 %	-5,64 %	-	-
Afer Diversifié Durable ISR créé le 08/01/2010 	3	5	Actions et obligations de la zone Euro	10,45 %	0,96 %	2,90 %	1,75 %	10,42 %	2,90 %	15,38 %	14,93 %
Afer Convertibles créé le 19/01/2015	3	3	Obligations d'entreprises de la zone Euro	4,90 %	-4,94 %	-2,24 %	-1,60 %	4,90 %	-14,11 %	-10,71 %	-12,10 %
Afer Multi Foncier créé le 04/04/2018	3	8	Actions et obligations du secteur de l'immobilier coté et non coté	5,68 %	-4,64 %	-2,49 %	-	5,66 %	-13,27 %	-11,82 %	-
Afer Premium créé le 21/12/2018	3	8	Actions, obligations, gestion alternative cotées et private equity, immobilier, fonds de crédit non cotés	6,16 %	0,72 %	2,98 %	-	6,16 %	2,18 %	15,82 %	-
Afer-Sfer créé le 15/02/1995	4	8	Actions et obligations françaises et de l'Union Européenne	11,91 %	5,45 %	6,29 %	4,23 %	11,88 %	17,23 %	35,64 %	39,25 %
Afer-Flore créé le 04/08/1998 <sup>(5)</sup>	4	5	Valeurs de petites capitalisations cotées ou non cotées et de sociétés ou fonds spécialisés sur le capital-risque ou l'innovation	-0,73 %	0,10 %	7,93 %	4,08 %	-0,73 %	0,31 %	46,44 %	37,73 %
Afer Marchés Emergents créé le 28/02/2013	4	5	Actions et obligations des pays émergents, actions européennes exposées aux pays émergents	5,99 %	-0,14 %	4,00 %	2,99 %	5,98 %	-0,43 %	21,63 %	26,58 %
<b>SUPPORTS IMMOBILIERS</b> Les performances de ces supports en unités de compte sont présentées sur le mois précédent				SUR 1 AN depuis le 30/11/2022	SUR 3 ANS depuis le 27/11/2020	SUR 5 ANS depuis le 30/11/2018	SUR 8 ANS depuis le 30/11/2015	SUR 1 AN depuis le 30/11/2022	SUR 3 ANS depuis le 27/11/2020	SUR 5 ANS depuis le 30/11/2018	SUR 8 ANS depuis le 30/11/2015
Afer Immo créé le 19/12/2011 <sup>(6)</sup>	3	10	Actions toutes zones géographiques	-15,56 %	-4,79 %	-1,37 %	0,28 %	-15,56 %	-13,69 %	-6,69 %	2,29 %
Afer Immo 2 créé le 13/06/2016 <sup>(6)</sup>	3	10	Actions de la zone Euro	-12,01 %	-2,44 %	-0,74 %	-	-12,01 %	-7,15 %	-3,64 %	-
Afer Pierre créé le 16/06/2021 <sup>(6)</sup>	3	10	Actions de petites et moyennes entreprises de la zone Euro	-14,20 %	-	-	-	-14,20 %	-	-	-
Afer Experimmo ISR créé le 30/04/2020 <sup>(6)</sup> 	4	10	Actions et obligations de secteurs d'activité accompagnant l'allongement de la durée de vie	-6,54 %	-0,48 %	-	-	-6,54 %	-1,44 %	-	-

## DES GESTIONNAIRES FINANCIERS DE RENOM

La gestion des supports d'investissement du contrat d'assurance vie souscrit par l'Afer a été confiée à des experts financiers reconnus.



Sources : Ofi Invest Asset Management - Ofi Invest Lux - Ofi Invest Real Estate SGP - BNP Paribas Asset - Rothschild & Co Asset Management - Amundi Asset Management - Ellipsis Asset Management - Mirova - Mandarine Gestion - BNP Paribas REIM France

(1) Performances nettes de frais de gestion financière, hors dividendes (affectés au paiement des frais de gestion et du coût de la garantie plancher du contrat Afer), brutes de prélèvements sociaux et fiscaux. (2) Une performance annualisée résulte de la conversion de la performance observée sur une période en son équivalent annuel sur cette même période. Ainsi, un OPC ayant réalisé une performance de 7% en 2021, 2% en 2022 et 5% en 2023 a enregistré une performance annualisée de :  $(1 + \text{Performance cumulée})^{\frac{1}{365 / (\text{Date de fin} - \text{Date de début})}} - 1$  soit 4,69% sur 3 ans. (3) La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, un OPC a progressé de 5% par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76%. (4) Le profil de risque et de rendement et l'indicateur de référence auquel l'adhérent peut comparer a posteriori la performance des supports susmentionnés sont plus précisément décrits dans leurs DIC, prospectus et caractéristiques détaillées (pour Afer Immo, Afer Immo 2 et Afer Pierre) disponibles auprès de votre conseiller, du GIE Afer et sur [www.afer.fr](http://www.afer.fr) et, pour les OPC, sur le site Internet de l'AMF. (5) Le support Afer Flore est réservé aux adhésions ouvertes dans le cadre du dispositif dit «DSK». (6) Les investissements réalisés par Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Experimmo ISR et Afer Pierre sont notamment soumis aux risques inhérents à la détention directe et indirecte et à la gestion d'actifs immobiliers.



# LES + DU CONTRAT AFER

- **0 % de frais\*** sur versement sur les supports en unités de compte
- Des frais d'arbitrage **gratuits\***
- Des options de gestion financière **gratuites**, disponibles en gestion libre
- **Une protection du capital investi** en cas de décès avant votre 80<sup>e</sup> anniversaire
- Un conseiller toujours là pour **vous accompagner**
- **Des nouveautés à découvrir** régulièrement pour toujours mieux répondre à vos besoins

\*Certains supports en unités de compte peuvent prévoir des frais d'entrée spécifiques.

## À SAVOIR

Chaque support en unités de compte possède un indicateur de risque dit SRI (Synthetic Risk Indicator), basé sur une échelle allant de 1 à 7, du niveau de risque le plus faible (ce qui ne veut pas dire qu'il n'y a pas de risque), au plus élevé. Le score indiqué combine deux types de risque : le risque de marché et le risque de crédit.



## LES LABELS

### DES INDICATEURS FIABLES DANS LE CHOIX DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT



#### Créé en 2016 par le ministère de l'Économie et des Finances

Durée accordée : **3 ans**

L'Investissement Socialement Responsable (ISR), consiste à prendre en compte, au-delà des critères financiers de risque et de rendement, les trois piliers du développement durable : Environnement, Social et Gouvernance (ESG). En favorisant des supports qui contribuent au développement durable dans tous les secteurs d'activité, les professionnels de l'investissement souhaitent encourager les gouvernances responsables et parier sur des entreprises apportant des solutions aux problématiques actuelles.



#### Créé en 2015 par le ministère de la Transition Écologique

Durée accordée : **1 an**

Premier label d'État dédié à la finance verte, le label Greenfin, anciennement label « Transition énergétique et écologique pour le climat », a pour objectif de mobiliser une partie de l'épargne au bénéfice de la transition énergétique et écologique, de la lutte contre le changement climatique et garantit la qualité « verte » des fonds d'investissement. Il s'adresse aux acteurs financiers et encourage des pratiques transparentes et durables. Le label a la particularité d'exclure les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans le secteur nucléaire et les énergies fossiles.



#### Créé en 1997 par l'association FAIR

Durée accordée : **1 an**

Le label Finansol permet aux épargnants d'investir sur des supports contribuant au financement d'activités à forte utilité sociale et/ou environnementale, ou versant une partie de leurs revenus perçus sous forme de dons à des associations. Les structures financées par l'épargne solidaire agissent principalement dans des secteurs d'activité tels que : emploi et création d'entreprises, logement social, entrepreneuriat dans les pays en développement...



#### Créé en 2020 par le ministère de l'Économie et des Finances

Durée accordée : **1 an**

Ce label vient reconnaître les fonds d'investissement qui mobilisent des ressources pour investir une part significative de leurs actifs dans des entreprises françaises, en particulier des PME et ETI. La charte du label inclut également un ensemble de critères environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance (ESG) qui doit guider la politique d'investissement et d'engagement actionnarial des fonds labellisés. Ceux-ci doivent notamment s'engager à ne pas financer le secteur du charbon.

Document publicitaire, non contractuel, achevé de rédiger le 12 janvier 2024, sur la base de la réglementation en vigueur à cette date.

**Afer** - Association Française d'Épargne et de Retraite régie par la loi du 1er juillet 1901 - 36 rue de Châteaudun - 75009 Paris. **GIE Afer** - Groupement d'Intérêt Économique - régi par les articles L.251-1 à L.251-23 du Code de commerce - 325 590 925 R.C.S Paris constitué entre l'Association Afer, les sociétés d'assurance Abeille Vie, Abeille Épargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle - 36 rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09. **Abeille Vie** - Société Anonyme au capital de 1 205 528 532,67 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 732 020 805 R.C.S. Nanterre. **Abeille Épargne Retraite** - Société Anonyme au capital de 553 879 451 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 378 741 722 R.C.S. Nanterre.