

Gestion pilotée VIE PLUS

PROFIL Tempérée

Données au 31/3/2018 - Sources Morningstar, Bloomberg

Stratégie d'investissement

Cette répartition sera constituée à hauteur de 60% par le fonds en euros Actif Général de SURAVENIR et à hauteur de 40% en unités de compte. Cette répartition est destinée aux souscripteurs qui souhaitent limiter le risque de leur investissement tout en recherchant une part de diversification. Tout ou partie de la part en unités de compte pourra être investie en actions, afin d'apporter un surcroît de performance. L'allocation entre les différentes classes d'actifs évoluera de façon dynamique en fonction des environnements économiques et de marché.

Commentaire de gestion

Le syndrome du rétroviseur ! Après un début d'année en fanfare, le premier trimestre 2018 se révèle être une succession de craintes et de doutes. Loin du pic du 26 janvier dernier, le S&P 500 recule de 8.5% sur la période, soit -1.6% depuis le début de l'année. Au cœur du scandale Cambridge Analytica, Facebook signe le coup d'arrêt des techs, secteur qui a représenté près des ¼ de la hausse de Wall Street en 2017 ! Toutefois, la relative complaisance des marchés s'est heurtée dès février à des chiffres d'inflation salariale plus forts aux Etats-Unis, susceptibles de conduire à une normalisation monétaire plus rapide qu'anticipé, portant les taux longs européens et américains à des niveaux de 2015. L'émergence inattendue du risque protectionniste vient accroître l'incertitude des marchés qui redoutent une guerre commerciale entre les Etats-Unis et la Chine. Enfin, les fusions et acquisitions (M&A) au niveau mondial ont atteint un record au premier trimestre 2018, représentant une valeur globale de 1.200 milliards de dollars (974 milliards d'euros), soutenues par la réforme fiscale aux Etats-Unis et la croissance en Europe.

Au mois de mars, les fonds de notre sélection qui affichent les meilleures performances sont Templeton Global Ttl Ret N(acc)EUR-H1 et Echiquier Prime, avec des progressions respectives de 0,68% et 0,1%. Les deux fonds affichant les moins bonnes performances sont AXA Rosenberg Jpn Sm Cp Alpha B EUR Acc (-4,03%) et Arc Global Europe (-3,77%).

Sur le mois, notre profil Tempérée affiche une performance de -0,64%, avec une volatilité de 2,27% sur un an glissant.



Caractéristiques

Date de création	01/10/2015
Devise du profil	EUR
Gérant	Financière de l'Arc
Horizon de placement	5 ans
Indicateur de référence	pas de benchmark

Statistiques sur 1 an glissant

Performance	-1,04%
Volatilité	2,28
Ratio de sharpe	-
Perte maximale (le 11/02/16)	-3,32%
Délai nécessaire au rétablissement	22 jours

Echelle de risque SRII:

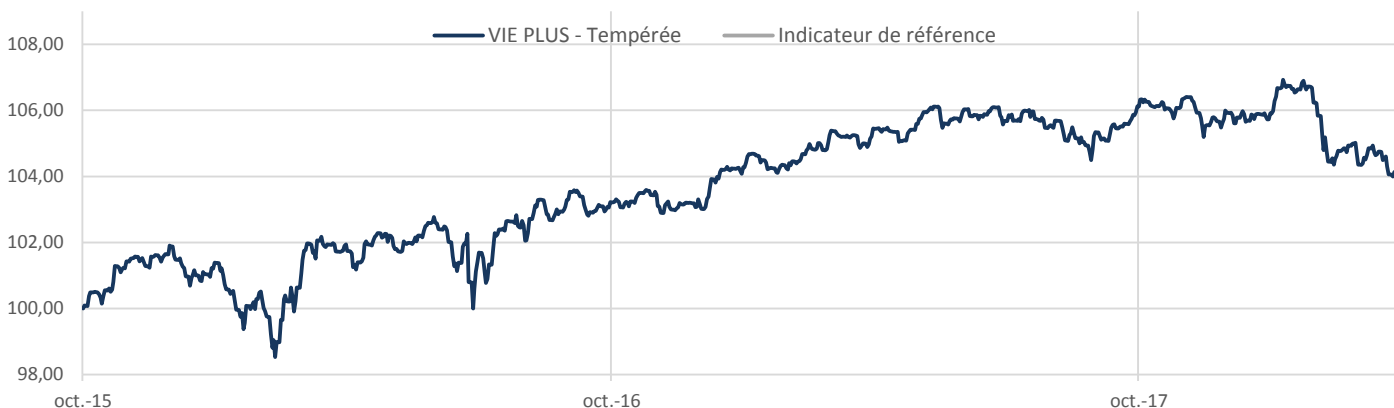


A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible

A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

L'indicateur de risque SRII ne constitue pas un engagement contractuel ni même un objectif de gestion mais une information à l'attention des investisseurs. Il constitue le niveau de risque potentiel auquel l'investisseur accepte de s'exposer. Le SRII est calculé sur la base de l'allocation du profil à la date du reporting.

Evolution de la performance depuis la création



* Les performances passées ne présentent pas des performances futures.

PROFIL Tempérée

Performances du profil

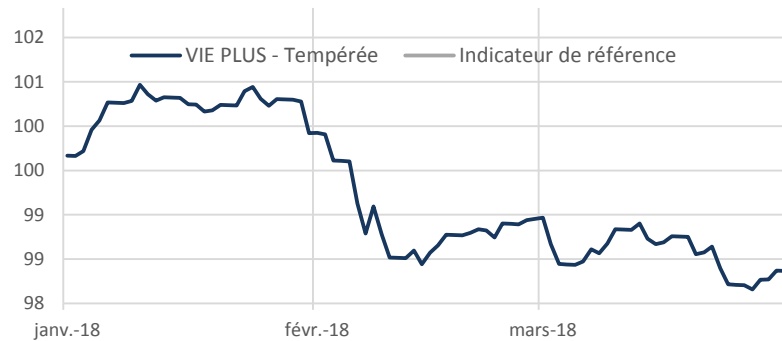
	Performances glissantes* (%)					Création 01/10/2015
	YTD	1 an	3 ans	5 ans		
VIE PLUS - Tempérée	-1,47	-1,04	-	-	4,35	
Indicateur de référence	-	-	-	-	-	

VIE PLUS - Tempérée	Performances mensuelles et annuelles* (%)												
	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	YTD
2016	-0,90	0,59	0,87	0,26	0,55	-1,34	1,23	0,63	-0,07	0,31	-0,22	0,94	2,85
2017	-0,07	0,80	0,39	0,13	0,22	-0,13	-0,15	-0,29	0,86	0,21	-0,33	-0,07	1,56
2018	0,31	-1,15	-0,64										-1,47

Indicateur de référence													
	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	YTD
2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2018	-	-	-										-

Performances nettes de frais de contrat et nettes de frais de mandat.

Evolution de la performance YTD - (Graphique base 100 au 31/12/2016)

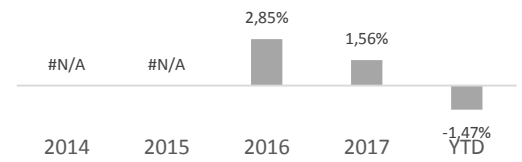


* Les performances passées ne présagent pas des performances futures.

Principales lignes de l'allocation

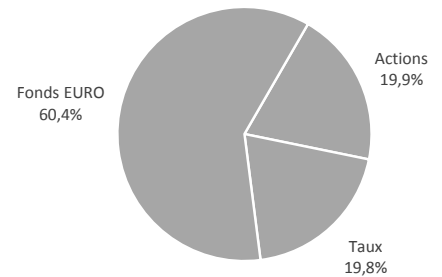
Valeur	ISIN	Devise	Poids (%)
FONDS EURO	FONDS EURO	EUR	60,36
ARC PATRIMOINE	FR0010010876	EUR	11,96
ECHIQUIER PRIME	FR0013184041	EUR	5,01
FRANK TE IN GLOB TOT RT-NAHE	LU0294221253	EUR	4,03
BGF-WORLD ENERGY FUND-EUR A2	LU0171301533	EUR	3,97
ARC GLOBAL EUROPE	FR0011092436	EUR	3,82
DNCA VALUE EUROPE-C	FR0010058008	EUR	2,94
GROUPAMA AXIOM LEGACY 21-N	FR0013259181	EUR	1,99
NORDEA I SIC-STAB RET-BP-EUR	LU0227384020	EUR	1,99
AXA ROSENBERG JAPAN SC EQ-BE	IE0031069721	EUR	1,98
ARC ACTIONS BIOTECH-A	FR0007028063	EUR	1,95

Performances annuelles du profil

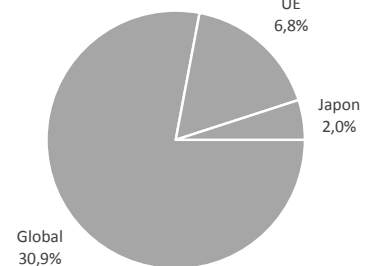


Expositions du portefeuille

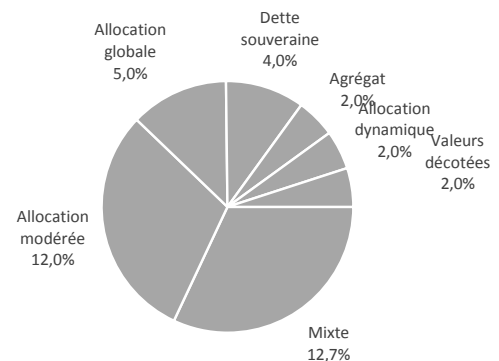
Répartition par classe d'actif



Répartition géographique (hors fonds euro)



Répartition par stratégie (hors fonds euro)



PATRIMOINE VIE PLUS est un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport géré par Suravenir - Siège social : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29 802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 440 000 000 €. Société mixte régie par le Code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR - 61, rue Taitbout - 75436 PARIS Cedex 9). Ce document vous a été fourni personnellement à titre purement informatif. Le profil présenté est une sélection d'unités de compte éligibles au sein des contrats d'assurance-vie. Les performances s'entendent nettes de frais de gestion du contrat et du mandat, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, mais brutes de prélèvements sociaux et fiscaux. Il convient de rappeler que toute prévision a ses propres limites ; en conséquence la responsabilité de FINANCIERE DE L'ARC ne pourra en aucun cas être engagée quant à la réalisation de celles-ci.