

**AVANTAGES CAPITALISATION PM**

Contrat de capitalisation individuel de type multisupport

PROJET DE CONTRAT VALANT NOTE D'INFORMATION (2/2)  
CONDITIONS CONTRACTUELLES

N° 4034  
Janvier 2018





# SOMMAIRE

---

<b>ENTREPRISE CONTRACTANTE : DÉNOMINATION ET FORME JURIDIQUE</b>	<b>p. 4</b>
<b>1. NOM COMMERCIAL DU CONTRAT</b>	<b>p. 4</b>
<b>2. CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT</b>	<b>p. 4</b>
a. Définition contractuelle des garanties offertes	p. 4
b. Durée du contrat	p. 4
c. Modalités de versement des primes	p. 4
d. Délai et modalités de renonciation au contrat	p. 5
e. Formalités à remplir en cas de sinistre	p. 5
f. Précisions complémentaires relatives à certaines catégories de contrats	p. 5
g. Informations sur les primes relatives aux garanties principales et complémentaires lorsque de telles informations s'avèrent appropriées	p. 6
h. Loi applicable et régime fiscal	p. 6
<b>3. RENDEMENT MINIMUM GARANTI ET PARTICIPATION</b>	<b>p. 6</b>
a. Taux d'intérêt garanti et durée de cette garantie	p. 6
b. Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat	p. 6
c. Modalités de calcul et d'attribution de la participation aux bénéfices	p. 7
<b>4. PROCÉDURE D'EXAMEN DES LITIGES</b>	<b>p. 8</b>
<b>5. SOLVABILITÉ ET SITUATION FINANCIÈRE DE L'ASSUREUR</b>	<b>p. 8</b>
<b>6. DATES DE VALEUR</b>	<b>p. 8</b>
a. Dates de valeur retenues lors d'une opération	p. 8
b. Dates d'effet des opérations	p. 8
c. Cas particuliers relatifs aux unités de compte	p. 8
<b>7. GESTION DU CONTRAT</b>	<b>p. 9</b>
a. Mode de gestion	p. 9
b. Autres opérations	p. 11
<b>8. TERME DU CONTRAT</b>	<b>p. 11</b>
<b>9. MODALITÉS D'INFORMATION</b>	<b>p. 11</b>
<b>10. AUTRES DISPOSITIONS</b>	<b>p. 12</b>
a. Langue	p. 12
b. Monnaie légale	p. 12
c. Prescription	p. 12
d. Fonds de garantie des assurances de personnes	p. 12
e. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme	p. 12
f. Informatique et libertés	p. 13
<b>PRÉSENTATION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>p. 14</b>

# Contrat de capitalisation individuel de type multisupport n° 4034

Le contrat Avantages Capitalisation PM est composé :

- du Projet de Contrat Valant Note d'Information constitué de deux documents :
  - le Projet de Contrat Valant Note d'Information (1/2) – Bulletin de souscription, ci-après dénommé bulletin de souscription,
  - le Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles, ci-après dénommé conditions contractuelles, comprenant la Présentation des supports d'investissement ; il est remis préalablement à la souscription et précise les dispositions essentielles du contrat ainsi que les droits et obligations réciproques du souscripteur et de Suravenir,
- des Conditions Particulières qui précisent les caractéristiques et garanties du contrat du souscripteur,
- des avenants adressés au souscripteur lors de toute modification apportée à son contrat (exemples : rachat partiel, versement complémentaire, arbitrage).

Le Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles constituera les Conditions Générales de votre contrat à compter de la date de signature du Projet de Contrat Valant Note d'Information (1/2) – Bulletin de souscription.

## ENTREPRISE CONTRACTANTE : DÉNOMINATION ET FORME JURIDIQUE

Nom : Suravenir

Adresse : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9.

Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 440 000 000 euros. 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 (61, rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 9).

## 1 NOM COMMERCIAL DU CONTRAT

Le contrat Avantages Capitalisation PM n° 4034 est un contrat individuel de capitalisation de type multisupport, régi par le Code des Assurances et relevant de la branche 24 (*Capitalisation*).

## 2 CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT

La souscription de ce contrat est réservée aux personnes morales.

En souscrivant le contrat de capitalisation individuel Avantages Capitalisation PM, le souscripteur constitue et valorise un capital à partir des différents supports d'investissement mentionnés dans la Présentation des supports d'investissement du Projet de Contrat Valant Note d'Information.

### a. Définition contractuelle des garanties offertes

Le contrat Avantages Capitalisation PM offre, au terme du contrat, le paiement d'un capital.

Pour les droits exprimés en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais sur versement(s) et de frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.

**Pour les droits exprimés en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.**

### b. Durée du contrat

Après réception du bulletin de souscription dûment signé, ainsi que de l'ensemble des pièces nécessaires à la souscription, le contrat et les garanties prennent effet à la date mentionnée sur les conditions particulières émises par Suravenir, sous réserve de l'encaissement effectif du premier versement du souscripteur par Suravenir. Le souscripteur fixe lui-même sur le bulletin de souscription la durée du contrat Avantages Capitalisation PM (minimum 8 ans, maximum 30 ans).

### c. Modalités de versement des primes

• Versement initial : à la souscription, le souscripteur réalise un premier versement de 10 000 euros minimum, qu'il peut compléter à tout moment par des versements libres ou programmés.

• Versements libres : pour un montant minimum de 5 000 euros, seuls ou en complément de ses versements programmés.

• Versements programmés : le souscripteur a la possibilité de programmer des versements mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels (prévoir un minimum de 750 euros/mois,

1 500 euros/trimestre, 3 000 euros/semestre, 6 000 euros/an), avec un minimum de 150 euros par support. Le souscripteur peut choisir l'ajustement automatique de ses versements programmés : il s'agit de faire évoluer automatiquement et annuellement leur montant, selon un indice qui lui sera communiqué chaque année (ajustement annuel des versements) dans son relevé d'information annuelle. L'évolution sera appliquée au prorata de la répartition des supports de son versement programmé.

Le souscripteur peut, à tout moment, les augmenter ou les diminuer, les interrompre, puis les reprendre. En cas de suspension des versements programmés, le contrat se poursuit et le souscripteur peut continuer à effectuer des versements libres.

Le premier versement programmé sera réalisé dès la prise d'effet du contrat. Lorsque deux versements programmés successifs n'ont pas été réalisés (notamment en cas de refus de l'établissement bancaire pour des raisons techniques, financières...), Suravenir se réserve le droit de suspendre l'appel des versements programmés.

Chaque versement net de frais, libre ou programmé, est investi sur les supports d'investissement que le souscripteur a sélectionnés. À défaut de précision de la part du souscripteur, Suravenir appliquera la répartition effectuée lors du dernier versement. Le versement net de frais affecté à un support d'investissement est divisé par la valeur liquidative de ce support pour obtenir le nombre de parts qui est attribué au souscripteur. Ce nombre est arrondi au dix-millième le plus proche.

**Les versements sont exclusivement libellés en euros.**

#### **d. Délai et modalités de renonciation au contrat**

Sans objet.

#### **e. Formalités à remplir en cas de sinistre**

Sans objet.

#### **f. Précisions complémentaires relatives à certaines catégories de contrats**

##### **■ Frais et indemnités de rachat et autres frais prélevés par l'entreprise d'assurance**

Les frais liés au contrat Avantages Capitalisation PM et prélevés par Suravenir sont les suivants :

- "Frais à l'entrée et sur versements" : 2 % lors de la souscription et lors de chaque versement.
- "Frais en cours de vie du contrat"
  - frais annuels de gestion en cas de gestion libre :
    - 0,80 % sur la part des droits exprimés en euros,
    - 0,90 % sur la part des droits exprimés en unités de compte.

Les frais annuels de gestion sont calculés quotidiennement sur la base de l'encours journalier, pour le fonds en euros comme pour les unités de compte, et sont prélevés en nombre de parts d'unités de compte et/ou en euros :

- pour le fonds en euros, en une fois, au plus tard le 31 décembre de chaque année, ou en cours d'année, en cas de sortie totale (rachat, arbitrage, conversion en rente),

- pour les unités de compte, chaque mois, ou en cours de mois, en cas de sortie totale (rachat, arbitrage, conversion en rente).

##### • "Frais de sortie"

- option pour la remise de titres en cas de rachat total ou au terme : 1 % des fonds gérés réglés sous forme de titres,

- frais de rachat partiel et rachat total : 0 %,

- frais des rachats partiels programmés : 0 %.

##### • "Autres frais"

- frais prélevés en cas d'arbitrage : 0 % pour les arbitrages du fonds en euros vers les unités de compte, 0,60 % des montants arbitrés dans les autres cas, avec un minimum forfaitaire de 15 euros,

- frais prélevés en cas d'arbitrage dans le cadre des options d'arbitrages programmés :

- investissement progressif : 0 %,
- sécurisation des plus-values : 0,60 % des montants arbitrés, avec un minimum forfaitaire de 15 euros,
- stop-loss relatif : 0,60 % des montants arbitrés, avec un minimum forfaitaire de 15 euros,
- rééquilibrage automatique : 0 % pour les arbitrages du fonds en euros vers les unités de compte, 0,60 % des montants arbitrés dans les autres cas, avec un minimum forfaitaire de 15 euros.

##### **■ Énonciation des unités de compte de référence**

Les unités de compte de référence sont des unités de compte obligataires, en actions, diversifiées, immobilières (SCI, SCP, SCPI ou OPC), des produits structurés, des supports à fenêtre de commercialisation ou des unités de compte de toute nature, sélectionnées par Suravenir. La liste des unités de compte de référence se trouve dans la Présentation des supports d'investissement à la fin du Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) – Conditions Contractuelles.

Cette liste est également disponible sur simple demande auprès de votre conseiller.

**Les unités de compte sont des placements à long terme dont les valeurs liquidatives peuvent enregistrer à un instant donné des variations, parfois importantes, à la hausse ou à la baisse.**

En cas de disparition d'une unité de compte du contrat Avantages Capitalisation PM, une autre unité de compte de même nature lui sera substituée.

Par ailleurs, Suravenir se réserve la possibilité de proposer à tout moment des nouveaux supports d'investissement.

##### **■ Caractéristiques principales des unités de compte**

Pour chaque unité de compte éventuellement sélectionnée par le souscripteur lors de la souscription du contrat et lors des mouvements d'arbitrage et de versement, l'indication des caractéristiques principales est effectuée, conformément à l'article A.132-4 du Code des Assurances, par la remise au souscripteur du Document d'Informations Clés pour

l'Investisseur ou, le cas échéant, de la note détaillée ou, en fonction du support, de l'annexe complémentaire de présentation ou des Informations Spécifiques du support concerné.

Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou la note détaillée sont par ailleurs disponibles sur le site Internet de l'Autorité des Marchés Financiers ([www.amf-france.org](http://www.amf-france.org)) et sur le site Internet de chacune des sociétés de gestion.

#### ■ **Frais pouvant être supportés par les unités de compte**

Les frais spécifiques des supports d'investissement, pouvant être prélevés par les sociétés de gestion ou par Suravenir, sont détaillés dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou, le cas échéant, dans la note détaillée ou, selon le support, dans l'annexe complémentaire de présentation ou dans les Informations Spécifiques du support concerné, remis au souscripteur lors du premier investissement sur le support concerné, et également disponibles sur simple demande auprès de votre conseiller.

#### ■ **Modalités de versement du produit des droits attachés à la détention d'une unité de compte**

- pour **les supports dits de capitalisation**, lorsque des produits financiers sont dégagés, ceux-ci sont directement capitalisés dans la valeur de l'unité de compte,
- pour **les supports dits de distribution**, lorsqu'ils distribuent des dividendes, ceux-ci sont réinvestis dans le support en unités de compte, ce qui se traduit par une augmentation du nombre d'unités de compte attribué au souscripteur,
- pour **les obligations et pour les supports de distribution appartenant à la catégorie des produits structurés** (titres de créance, fonds à formule) **et à la catégorie des SCPI**, les coupons sont réinvestis dans le fonds en euros.

#### g. **Informations sur les primes relatives aux garanties principales et complémentaires lorsque de telles informations s'avèrent appropriées**

Sans objet.

#### h. **Loi applicable et régime fiscal**

##### ■ **Loi applicable**

La loi française est applicable aux relations précontractuelles et contractuelles.

##### ■ **Indications générales relatives au régime fiscal**

Le régime fiscal applicable est le régime fiscal français (sous réserve de l'application des conventions internationales).

## 3 **RENDEMENT MINIMUM GARANTI ET PARTICIPATION**

### a. **Taux d'intérêt garanti et durée de cette garantie**

Durant toute la vie du contrat, pour la part des versements investis sur le fonds en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais sur versement(s) et de frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.

En cas de sortie partielle du fonds en euros en cours d'année, le montant correspondant à la sortie partielle sera revalorisé au moment du versement de la participation aux bénéfices au début de l'année suivante, sur la base du taux annuel servi, affecté à la revalorisation des contrats, au prorata temporis de la durée écoulée entre le 1<sup>er</sup> janvier de l'année de la sortie partielle et la date de la sortie partielle.

En cas de sortie totale du fonds en euros (rachat, arbitrage, conversion en rente) avant l'attribution de la participation aux bénéfices annuelle, la revalorisation s'effectue sur la base de 80 % du dernier taux annuel servi, avant prélèvement des frais annuels de gestion, au prorata de la durée écoulée depuis la dernière date de répartition des bénéfices jusqu'à la date d'effet de la sortie totale.

En cas de sortie totale du fonds en euros avant la première attribution de la participation aux bénéfices, le capital versé sera égal au montant du capital net investi.

### b. **Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat**

Indication des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat ; dans le cas où celles-ci ne peuvent être établies exactement au moment de la souscription, indication du mécanisme de calcul ainsi que des valeurs minimales.

#### ■ **Garanties de fidélité**

Sans objet.

#### ■ **Valeurs de réduction**

Sans objet.

#### ■ **Valeurs de rachat**

La valeur de rachat de la souscription est égale à la somme des valeurs de rachat de chaque support d'investissement.

Compte tenu du caractère multisupport du contrat et d'un versement réalisé sur une ou plusieurs unités de compte, **il n'existe pas de valeurs de rachat minimales exprimées en euros** de la totalité du contrat du souscripteur. Les valeurs de rachat indiquées ci-dessous sont données à titre d'exemple et ne prennent pas en compte les éventuels versements, arbitrages ou rachats partiels ultérieurs.

#### • **Support en euros**

Pour un versement réalisé sur le fonds en euros, la valeur de rachat est égale au montant revalorisé conformément au point 3.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en euros d'un investissement net de frais de 10 000 euros (soit un versement brut de 10 204,08 euros supportant 2 % de frais d'entrée). Ces valeurs, qui tiennent compte des frais annuels de gestion, ne constituent cependant que des minima auxquels s'ajoute la participation aux bénéfices.

Au terme de l'année	Cumul des primes brutes	Cumul des primes nettes	Valeurs minimales garanties
1	10 204,08 €	10 000 €	10 000 €
2	10 204,08 €	10 000 €	10 000 €
3	10 204,08 €	10 000 €	10 000 €
4	10 204,08 €	10 000 €	10 000 €
5	10 204,08 €	10 000 €	10 000 €
6	10 204,08 €	10 000 €	10 000 €
7	10 204,08 €	10 000 €	10 000 €
8	10 204,08 €	10 000 €	10 000 €

**Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux et des frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.**

#### • Supports en unités de compte

Pour un versement réalisé sur les unités de compte, la valeur de rachat exprimée en euros est égale au produit du nombre d'unités de compte détenues par la valeur liquidative de l'unité de compte (UC).

Exemple de calcul au terme de la première année pour un investissement net de frais sur versement(s) représentant 100 parts en début d'année :

$$100 \times (1 - 0,90 \%) = 99,1000 \text{ UC}$$

La valeur de rachat de l'unité de compte (UC) en euros au terme de la première année est donc de 99,1000 x valeur liquidative de l'UC au 31 décembre.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en nombre de parts d'unités de compte d'un investissement net de frais représentant 100 parts correspondant à une somme nette théorique versée de 10 000 euros (soit 10 204,08 euros bruts). Ces valeurs de rachat tiennent compte des frais annuels de gestion. Valeur liquidative de départ : 100 euros.

Au terme de l'année	Cumul des primes brutes	Cumul des primes nettes	Nb d'unités de compte minimal garanti
1	10 204,08 €	10 000 €	99,1000
2	10 204,08 €	10 000 €	98,2081
3	10 204,08 €	10 000 €	97,3242
4	10 204,08 €	10 000 €	96,4483
5	10 204,08 €	10 000 €	95,5803
6	10 204,08 €	10 000 €	94,7201
7	10 204,08 €	10 000 €	93,8676
8	10 204,08 €	10 000 €	93,0228

**Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux et des frais qui ne peuvent être déterminés lors de la souscription.**

**Les prélèvements effectués sur la provision mathématique du contrat ne sont pas plafonnés en nombre d'unités de compte.**

*Pour les supports en unités de compte, Suravenir ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.*

#### c. Modalités de calcul et d'attribution de la participation aux bénéfices

Chaque année, Suravenir établit le compte de résultat du fonds en euros du contrat comme suit :

##### ■ Au crédit :

- les versements de l'exercice, nets de frais,
- les provisions mathématiques du fonds en euros du contrat au 1<sup>er</sup> janvier,
- les arbitrages entrants, nets de frais,
- 90 % des reprises sur les autres provisions techniques (réserve de capitalisation, provision de gestion, provision pour aléas financiers...) hors provision pour participation aux bénéfices,
- 90 % de la quote-part du contrat dans les produits financiers nets de charges directes issus des placements de toute nature (coupons, dividendes, intérêts, loyers, plus et moins-values réalisées...) de l'actif auquel est adossé le fonds en euros.

##### ■ Au débit :

- les provisions mathématiques du fonds en euros du contrat au 31 décembre avant affectation de la revalorisation,
- les prestations versées durant l'exercice (capitaux décès, rachats, conversion en rente...),
- les arbitrages sortants,
- les frais annuels de gestion calculés au taux maximum de 0,80 %,
- 90 % des dotations aux autres provisions techniques (réserve de capitalisation, provision de gestion, provision pour aléas financiers...) hors provision pour participation aux bénéfices,
- le solde débiteur éventuel de l'exercice précédent,
- les charges financières et administratives de toute nature liées aux placements et non directement imputées aux produits financiers,
- les charges fiscales et prélèvements obligatoires liés aux primes et aux placements.

L'intégralité de ce solde, s'il est positif, est affectée à la provision pour participation aux bénéfices commune aux contrats dont les engagements sont adossés à l'Actif Général de Suravenir.



Le Directoire de Suravenir décide, au cours du 1<sup>er</sup> trimestre, de la participation aux bénéfices affectée à la revalorisation des contrats Avantages Capitalisation PM.

Les capitaux investis dans le fonds en euros sont gérés distinctement des placements correspondant aux fonds propres de Suravenir.

## 4 PROCÉDURE D'EXAMEN DES LITIGES

Pour toute réclamation relative à sa souscription, le souscripteur doit consulter dans un premier temps son conseiller mandataire.

Dans un deuxième temps, si la réponse ne le satisfait pas, il peut adresser ses réclamations au siège social de Suravenir - Service Conseil-Réclamations - 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9.

Si le désaccord persiste après la réponse définitive donnée par Suravenir, le souscripteur pourra demander l'avis du Médiateur de l'Assurance en saisissant directement sa demande sur [www.mediation-assurance.org](http://www.mediation-assurance.org) ou par courrier postal adressé à : La Médiation de l'Assurance - TSA 50110 - 75441 Paris Cedex 09.

Par ailleurs, le souscripteur peut aussi accéder à la plateforme européenne de Résolution en Ligne des Litiges à l'adresse suivante : <https://webgate.ec.europa.eu/odr>

BPE et Suravenir sont soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (61, rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 9).

## 5 SOLVABILITÉ ET SITUATION FINANCIÈRE DE L'ASSUREUR

Le souscripteur peut accéder au rapport sur la solvabilité et la situation financière de Suravenir prévu à l'article L.355-1 du Code des assurances, qui permet au souscripteur d'accéder facilement à ces informations.

## 6 DATES DE VALEUR

### a. Dates de valeur retenues lors d'une opération

#### ■ Fonds en euros :

La valorisation des fonds en euros est quotidienne.

Chaque investissement sur les fonds en euros commence à produire des intérêts et chaque désinvestissement cesse de produire des intérêts **à compter de la date d'effet de l'opération**, après valorisation effective de toutes les opérations en cours.

#### ■ Unité(s) de compte :

La vente et l'achat des parts d'unité(s) de compte s'effectuent sur la base de la **valeur liquidative de l'unité de compte à la date d'effet de l'opération**, après valorisation effective de toutes les opérations en cours.

### b. Dates d'effet des opérations

#### ■ Versement initial :

Le versement initial prend effet **le 1<sup>er</sup> jour ouvré** suivant la saisie en agence, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

#### ■ Versements libres :

##### • En ligne :

Les versements effectués en ligne les jours ouvrés avant 20 heures et le samedi avant 19 heures prennent effet **le 1<sup>er</sup> jour ouvré** suivant la saisie, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

##### • En agence :

Les versements prennent effet **le 1<sup>er</sup> jour ouvré** suivant la saisie, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

#### ■ Arbitrages :

##### • En ligne :

Les arbitrages effectués les jours ouvrés avant 20 heures et le samedi avant 19 heures prennent effet **le 1<sup>er</sup> jour ouvré** suivant la saisie, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

##### • En agence :

Les arbitrages prennent effet **le 1<sup>er</sup> jour ouvré** suivant la saisie, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

#### ■ Rachats :

Les rachats prennent effet **le 1<sup>er</sup> jour ouvré** suivant la saisie en agence, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

### c. Cas particuliers relatifs aux unités de compte

Dans les cas suivants, les opérations ne s'effectuent pas sur la base de la valeur liquidative de l'unité de compte à la date d'effet de l'opération :

• Si la valorisation de l'unité de compte n'est pas quotidienne, les opérations s'effectuent sur la base de la 1<sup>ère</sup> valorisation de l'unité de compte suivant la date d'effet,

• Si l'unité de compte intègre un préavis, les opérations s'effectuent sur la base de la valorisation après application du délai de préavis déterminé par la société de gestion,

• Si l'unité de compte est étrangère, et que la date d'effet de l'opération coïncide avec un jour férié du pays étranger auquel l'unité de compte est rattachée, les opérations s'effectuent sur la base de la 1<sup>ère</sup> valorisation de l'unité de compte suivant la date d'effet.

Ces cas particuliers sont listés dans la Présentation des supports d'investissement placée à la fin du Projet de Contrat Valant Note d'Information (2/2) - Conditions Contractuelles et détaillés dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou, le cas échéant, dans la note détaillée ou l'annexe complémentaire de présentation ou dans les Informations Spécifiques des supports concernés.



## 7 GESTION DU CONTRAT

Dès la prise d'effet du contrat, lorsque les opérations sont compatibles avec les options choisies, le souscripteur peut effectuer les opérations décrites dans ce point 7.

En cours de vie du contrat, le souscripteur a la possibilité de modifier ou annuler une option.

Le déclenchement et la prise en compte des différentes opérations (hors versements programmés) peuvent être différés jusqu'à la valorisation définitive de celles déjà en cours.

### a. Mode de gestion

#### ■ Arbitrage

Le souscripteur peut modifier la répartition de son capital pour un montant minimum de 1 000 euros, sous réserve qu'un autre mouvement ne soit pas en attente de valorisation. Le solde minimum devant rester sur chaque support d'investissement arbitré est de 1 000 euros excepté en cas de désinvestissement total du support.

Afin de préserver l'intérêt des souscripteurs, les arbitrages en sortie du fonds en euros ou des unités de compte immobilières peuvent, exceptionnellement, être différés pendant une durée maximale de 6 mois.

#### ■ Options d'arbitrages programmés

Sont dites options d'arbitrages programmés les 5 options suivantes :

- rééquilibrage automatique,
- investissement progressif,
- sécurisation des plus-values,
- stop-loss relatif,
- dynamisation des plus-values.

Les options sécurisation des plus-values et stop-loss relatif peuvent être combinées.

Toute autre combinaison d'options est impossible.

Ces options sont possibles exclusivement si :

- le souscripteur n'a pas d'avance en cours,
- le contrat n'est pas nanti.

Les options peuvent être positionnées sur le contrat à la souscription ou en cours de vie du contrat. Si le souscripteur opte pour la mise en place d'une option d'arbitrages programmés en cours de vie du contrat, la mise en œuvre de l'option sera effective au 1<sup>er</sup> jour ouvré suivant le traitement de la demande.

Les arbitrages programmés seront par ailleurs automatiquement suspendus si le souscripteur demande la conversion en rente, un rachat total ou si la souscription arrive à son terme. La prorogation du contrat au terme entraîne la prorogation des options d'arbitrages programmés.

Au déclenchement de l'option d'arbitrages programmés choisie par le souscripteur, tout ou partie du capital présent sur le(s) support(s) de départ est transféré vers le(s) support(s) d'arrivée sélectionné(s) par le souscripteur, selon les modalités décrites ci-après.

Les supports d'investissement éligibles aux différentes options sont précisés dans la Présentation des supports d'investissement placée à la fin des Conditions Contractuelles, par ailleurs disponible sur simple demande auprès de votre conseiller.

Seuls les arbitrages d'un montant minimum de 100 euros seront déclenchés, à l'exception de l'option d'investissement progressif pour laquelle ce montant est de 500 euros.

#### Rééquilibrage automatique

La répartition du contrat évolue selon les fluctuations du marché.

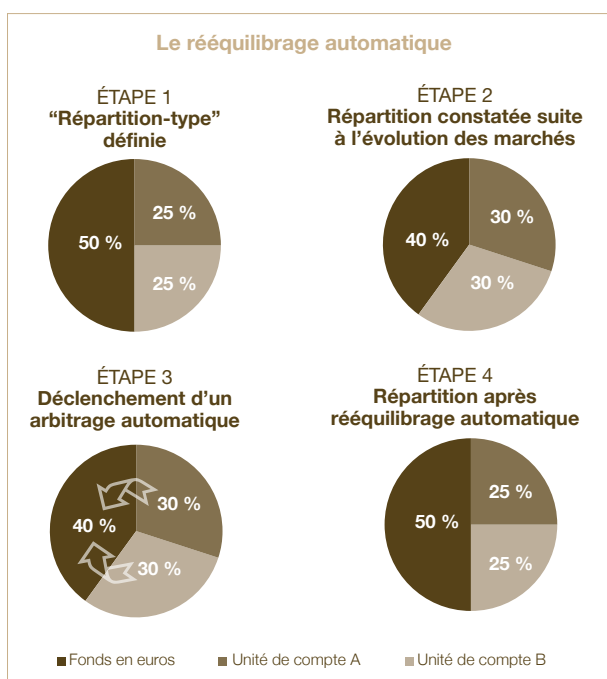
L'option de rééquilibrage automatique permet au souscripteur de définir une "répartition-type" de tout ou partie des supports d'investissement de son contrat et, à périodes fixes, d'arbitrer automatiquement, entre eux, les supports sélectionnés dans le cadre de l'option afin de maintenir cette "répartition-type".

Les supports présents sur le contrat mais non sélectionnés dans le cadre de l'option ne seront pas affectés par les arbitrages de rééquilibrage automatique.

Afin de respecter une "répartition-type" définie par le souscripteur entre les supports d'investissement (2 minimum), l'option permet d'arbitrer automatiquement à périodes fixes (mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle).

Chaque arbitrage de rééquilibrage automatique est réalisé le 20 du mois de chaque fin de période.

Exemple :



Si le souscripteur opte pour la mise en place de l'option en parallèle des versements programmés sur son contrat, la date des versements programmés doit être positionnée le 1<sup>er</sup> ou le 8 du mois. Sinon, la date des versements programmés est à modifier.

En cas d'arbitrage ou de rachat partiel sur un contrat doté de l'option de rééquilibrage automatique, l'option sera automatiquement arrêtée pour permettre l'opération souhaitée. L'option de rééquilibrage automatique ne sera pas remise en place par défaut. Pour remettre en place l'option à l'issue de l'opération de rachat partiel ou d'arbitrage, le souscripteur devra compléter la demande de mise en place de l'option sur le bulletin de rééquilibrage automatique.

En cas de fermeture d'un support présent dans la "répartition-type" entraînant un transfert des encours vers le fonds euros, l'option de rééquilibrage automatique sera automatiquement arrêtée.

Nous attirons votre attention sur le fait qu'en cas de distribution d'un support, l'option de rééquilibrage automatique est susceptible de se déclencher automatiquement.

### **Investissement progressif**

Cette option permet au souscripteur d'orienter progressivement tout ou partie de son capital d'un ou deux support(s) de départ éligible(s) à cette option vers des supports d'arrivée de son choix éligible(s) à cette option, en réalisant des arbitrages programmés mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels.

Le montant global à arbitrer depuis les supports de départ est de 10 000 euros minimum. Celui-ci devra être disponible sur les supports de départ dès la mise en place de l'option.

Le souscripteur choisit le nombre d'arbitrages, consécutifs, leur périodicité (mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle) et le montant à investir progressivement. Le montant de chaque arbitrage résulte du montant du capital que le souscripteur souhaite investir progressivement et du nombre d'arbitrages.

Ne seront pas prises en compte par l'option, les sommes investies sur le(s) support(s) de départ après la mise en place de l'option.

Si le souscripteur a opté pour plusieurs supports d'arrivée, le montant arbitré sera réparti selon des proportions librement déterminées par le souscripteur et, par défaut, à parts égales.

### **Sécurisation des plus-values**

Cette option permet au souscripteur de sécuriser les plus-values en cas de hausse de la valeur du(des) support(s) de départ sélectionné(s).

Si le capital net investi sur le(s) support(s) de départ éligible(s) à cette option choisi(s) réalise une plus-value fixée par le souscripteur, la plus-value constatée est alors transférée sur un ou deux support(s) d'arrivée éligible(s) à cette option. La plus-value fixée doit être au minimum de 5 % du capital net investi.

Le capital net investi servant de référence prend en considération les mouvements intervenus sur les supports d'investissement (versements, arbitrages, rachats) depuis la mise en place de l'option sécurisation des plus-values. La plus-value s'entend de la différence entre le montant du capital géré sur le support concerné au jour de la constatation et le capital net investi sur ce même support depuis la mise en place de l'option.

La plus-value est calculée quotidiennement, à compter de la mise en place de l'option. L'ordre d'arbitrer sera donné le jour ouvré ou de cotation qui suit la valorisation ayant constaté la plus-value déclenchant le transfert.

Le seuil de déclenchement de l'arbitrage automatique est choisi support par support. Tout versement effectué sur un nouveau support d'investissement ne sera pas concerné par cette option.

Nous attirons votre attention sur le fait qu'en cas de distribution d'un support, l'option sécurisation des plus-values est susceptible de se déclencher automatiquement.

### **Stop-loss relatif**

Cette option permet au souscripteur de limiter les pertes causées par une baisse de la valeur du(des) support(s) de départ sélectionné(s).

Après constatation d'une moins-value sur le(s) support(s) de départ éligible(s) à cette option choisi(s) par le souscripteur, la totalité du capital net investi sur ce(s) support(s) est alors transférée sur un ou deux support(s) d'arrivée éligible(s) à cette option. La moins-value fixée par le souscripteur doit être de minimum 5 %.

La moins-value s'entend de la différence entre le montant du capital géré sur le support concerné au jour de la constatation et la plus haute valeur atteinte par le capital net investi sur ce même support depuis la mise en place de l'option. Le capital net investi prend en considération les mouvements intervenus sur les supports d'investissement (versements, arbitrages, rachats) depuis la mise en place de l'option.

La moins-value est calculée quotidiennement, à compter de la mise en place de l'option. L'ordre d'arbitrer sera donné le jour ouvré qui suit la valorisation ayant constaté la moins-value déclenchant le transfert.

Le seuil de déclenchement de l'arbitrage automatique est choisi support par support. Une fois l'arbitrage réalisé pour un support, l'option est interrompue pour ce support. Les versements postérieurs à l'arbitrage ne seront pas concernés par l'option.

Si le désinvestissement de la totalité du capital investi sur un support choisi pour le stop-loss relatif intervient suite à une action du souscripteur sur le contrat (arbitrage, rachat partiel), l'option est maintenue.

Les versements postérieurs à cette action sur le support considéré seront concernés par l'option.

### **Dynamisation des plus-values**

Une fois que la plus-value du fonds en euros correspondant à la revalorisation telle que définie au point **3** est attribuée au souscripteur, il peut l'arbitrer automatiquement vers les supports de son choix éligibles à cette option.

En cas de pluralité de supports d'arrivée éligibles en dynamisation, le capital arbitré sera réparti selon les proportions librement déterminées par le souscripteur et, par défaut, à parts égales.

La demande du souscripteur doit parvenir à Suravenir avant le 31 décembre pour pouvoir dynamiser les plus-values de l'année.

## b. Autres opérations

### ■ Rachat partiel ou total

Dès la prise d'effet du contrat, le souscripteur peut, sans frais, demander le rachat de tout ou partie du capital constitué, dans les conditions fiscales, légales et réglementaires en vigueur :

• **en cas de rachat partiel** : son montant devra être au moins égal à 5 000 euros, la valeur restant sur le contrat devant demeurer elle-même supérieure à 5 000 euros. Le rachat partiel sera automatiquement effectué au prorata de la valeur des parts de chaque support d'investissement détenu à défaut de précision de la part du souscripteur concernant le(s) support(s) d'investissement,

• **en cas de rachat total** : son montant correspond à la valeur de rachat déterminée au point 3. Le capital sera versé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par Suravenir de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement. Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal.

Les modalités et dates de détermination, en cas de rachat, des valeurs liquidatives de chacune des unités de compte sont indiquées dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DIC) ou, le cas échéant, dans la note détaillée ou, selon le support, dans l'annexe complémentaire de présentation ou dans les Informations Spécifiques du support concerné, remis au souscripteur lors du premier investissement sur le support concerné.

### ■ Rachats partiels programmés

Les rachats partiels programmés seront automatiquement effectués au prorata de la valeur des parts de chaque support d'investissement éligible détenu à défaut de précision de la part du souscripteur concernant le(s) support(s) d'investissement.

Le montant minimum de chaque rachat partiel programmé net est de 300 euros en périodicité mensuelle, 750 euros en trimestrielle, 1 500 euros en semestrielle ou 3 000 euros en annuelle. La valeur restant sur le contrat après chaque rachat partiel programmé doit demeurer supérieure à 5 000 euros.

Cette option est disponible dès lors que :

- la valeur de rachat atteinte sur le contrat du souscripteur est supérieure à 5 000 euros,
- le souscripteur n'a pas choisi de versements programmés,
- le souscripteur n'a pas d'avance en cours,
- le contrat n'est pas nanti.

Les rachats partiels programmés sont compatibles avec les options d'arbitrages programmés dès lors qu'ils sont positionnés "au prorata des parts de supports d'investissement présents au moment de chaque rachat".

Les rachats partiels programmés seront automatiquement arrêtés si le souscripteur souhaite obtenir une avance, tant sur le contrat ou mettre en place des versements programmés.

### ■ Demande d'avance

Le souscripteur peut également, sous réserve de l'accord de Suravenir, obtenir une avance dont les modalités et la tarification lui seront communiquées sur simple demande auprès de Suravenir.

### ■ Remise de titres en cas de rachat total ou au terme

Le souscripteur peut choisir de recevoir les unités de compte disponibles selon les dispositions de l'article L.131-1 du Code des Assurances. Il doit en informer Suravenir dans la demande de rachat total.

Ce mode de règlement entraîne le prélèvement de frais fixés à 1 % des fonds réglés sous forme de titres.

Le nombre de titres remis sera égal à la valeur en euros du capital déterminée conformément au point 3 du Projet de Contrat Valant Note d'Information, déduction faite du prélèvement de frais fixés à 1 % de ce capital, divisée par la dernière valeur liquidative connue avant la remise effective des titres. À défaut de précision, le règlement aura lieu en euros. Les fractions d'unités de compte donnent néanmoins toujours lieu au paiement de leur contre-valeur en euros.

## 8 TERME DU CONTRAT

Le souscripteur a le choix entre :

• la prorogation de sa souscription du contrat Avantages Capitalisation PM, aux conditions en vigueur à la date d'échéance, sous réserve d'accord de Suravenir. Le contrat sera automatiquement prorogé pour des périodes successives d'un an, à compter de la date d'échéance du contrat, sauf en cas de demande contraire du souscripteur,

• le versement en une seule fois de son capital correspondant à la valeur de rachat déterminée conformément au point 3. Le capital sera versé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par Suravenir de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement. Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis, à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal. Le capital est prioritairement affecté au remboursement des avances en cours et des intérêts y afférents.

## 9 MODALITÉS D'INFORMATION

Chaque année, le souscripteur reçoit un relevé d'information de sa souscription précisant notamment :

- la valeur de rachat du contrat au 31 décembre de l'exercice précédent,
- la répartition de la valeur de rachat entre les supports du contrat,
- l'évolution annuelle de ces supports.

Ces informations sont également disponibles, sur simple demande, auprès de son conseiller.

Le souscripteur accèdera, sous réserve de la disponibilité des documents, à tout type de communication contractuelle (notamment conditions particulières, conditions contractuelles, avis d'opéré, relevés d'information annuelle) sur le site de son

conseiller, et plus particulièrement par l'éventuel accès au service de dématérialisation qui permettra au souscripteur de recevoir, consulter et de conserver tout type de communication contractuelle dématérialisée déposé par Suravenir ou son conseiller sur l'espace personnel du souscripteur du site de son conseiller.

Le souscripteur accèdera au service en ligne en utilisant les codes d'accès fournis par son conseiller et dont les modalités d'octroi, d'utilisation, d'opposition sont visées aux conditions générales de service établies par son conseiller.

En souscrivant le contrat Avantages Capitalisation PM, le souscripteur reconnaît que les documents électroniques auxquels il a accès se substituent à l'envoi sous forme papier. Il lui appartient de les conserver sur le support de son choix.

Le souscripteur s'engage à informer son conseiller de toute difficulté rencontrée dans la délivrance des documents électroniques.

Les informations fournies sont valables pendant la durée effective du contrat du souscripteur sous réserve de toute nouvelle modification des Conditions Contractuelles matérialisée notamment par la conclusion de tout nouvel avenant individuel du contrat du souscripteur.

## 10 AUTRES DISPOSITIONS

### a. Langue

La langue utilisée dans les relations contractuelles entre Suravenir et le souscripteur est la langue française.

### b. Monnaie légale

Le contrat Avantages Capitalisation PM et toutes les opérations qui y sont attachées sont exprimés à tout moment dans la monnaie légale en vigueur au sein de la République Française. En conséquence, toute modification de celle-ci s'appliquerait aux souscriptions et aux opérations en cours.

### c. Prescription

Les actions personnelles se prescrivent par 5 ans à compter du jour où le titulaire d'un droit a connu ou aurait dû connaître les faits lui permettant de l'exercer.

La prescription est interrompue par une des causes ordinaires d'interruption de la prescription suivantes :

- La reconnaissance par le débiteur du droit de celui contre lequel il prescrivait ;
- La demande en justice, même en référé. Il en est de même lorsqu'elle est portée devant une juridiction incompétente ou lorsque l'acte de saisine de la juridiction est annulé par l'effet d'un vice de procédure ;
- Une mesure conservatoire prise en application du Code des procédures civiles d'exécution ou un acte d'exécution forcée.

La prescription est également interrompue par la désignation d'experts à la suite d'un sinistre, ou l'envoi d'une lettre recommandée avec accusé de réception adressée par Suravenir

au souscripteur en ce qui concerne l'action en paiement de la prime et par le souscripteur à Suravenir en ce qui concerne le règlement de l'indemnité.

En outre, la prescription ne court pas ou est suspendue contre celui qui est dans l'impossibilité d'agir par suite d'un empêchement résultant de la loi, de la convention ou de la force majeure.

La prescription est suspendue à compter du jour où, après la survenance d'un litige, les parties conviennent de recourir à la médiation ou à la conciliation ou, à défaut d'accord écrit, à compter du jour de la première réunion de médiation ou de conciliation.

Le délai de prescription recommence à courir, pour une durée qui ne peut être inférieure à six mois, à compter de la date à laquelle soit l'une des parties ou les deux, soit le médiateur ou le conciliateur déclarent que la médiation ou la conciliation est terminée.

### d. Fonds de garantie des assurances de personnes

Suravenir contribue annuellement aux ressources du Fonds de Garantie des Assurances de Personnes.

### e. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Les compagnies d'assurance sont assujetties à des obligations légales et réglementaires au titre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Les sommes versées au titre de ce contrat ne doivent pas avoir d'origine délictueuse et être conformes aux dispositions prévues par l'ordonnance 2009-104, codifiées aux articles L. 561-1 et suivants du Code Monétaire et Financier, complétées par ses textes réglementaires d'application.

En application du cadre légal et réglementaire, Suravenir se réserve la faculté de vérifier, ou de faire vérifier par ses intermédiaires distributeurs, l'origine ou la destination des fonds et, d'une manière générale, les caractéristiques des personnes susceptibles d'être intéressées au contrat ou de représenter le souscripteur.

Parmi les dispositions particulières applicables, il est précisé :

- que Suravenir n'accepte pas les opérations en espèces,
- que toute opération, isolée ou fractionnée, supérieure ou égale à 150 000 euros devra être systématiquement documentée,
- que l'origine des fonds de tout versement ou le motif économique d'une opération de rachat devra être renseignée.

Le souscripteur, dès sa souscription et pour toute la durée de son contrat, s'engage à :

- respecter strictement la réglementation sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme,
- se conformer aux obligations réglementaires et prudentielles qui en résultent pour Suravenir et pour lui-même,
- permettre à Suravenir et à son distributeur de respecter leurs propres obligations réglementaires en leur fournissant, à première demande de l'un ou de l'autre, toute pièce justificative qui serait nécessaire,
  - à l'identification des personnes susceptibles d'être intéressées au contrat ou de représenter le souscripteur,
  - à la connaissance de l'origine ou de la destination économique et financière des fonds.

## **f. Informatique et libertés**

Les données à caractère personnel recueillies à l'occasion de la souscription et de la gestion du présent contrat sont nécessaires au traitement du dossier du souscripteur.

Le responsable du traitement de ces données à caractère personnel est Suravenir qui les utilise principalement pour les finalités suivantes : la gestion des contrats de capitalisation, des actions commerciales, les études actuarielles, l'évaluation du risque, le respect de ses obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux.

Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée par la loi du 6 août 2004, le souscripteur peut exercer son droit d'accès, d'opposition ou de rectification aux informations le concernant qui figureraient sur tout fichier à l'usage de Suravenir, de ses mandataires, de ses sous-traitants, des agrégateurs, de ses réassureurs ou co-assureurs, de toute entité du groupe Crédit Mutuel Arkéa.

Le souscripteur accepte que les données le concernant leur soient transmises pour les besoins du traitement de son dossier.

Par ailleurs, les données à caractère personnel relatives au souscripteur peuvent également être transmises à toute instance gouvernementale ou de contrôle afin de satisfaire aux obligations légales ou réglementaires incombant à Suravenir.

Enfin, dans le cadre de son droit d'accès, le souscripteur peut obtenir, par courrier adressé à Suravenir, une copie des données à caractère personnel le concernant.

Le droit d'accès, d'opposition ou de rectification du souscripteur peut être exercé auprès du Service Gestion Vie - TSA 20004 - 35917 Rennes Cedex 9.

# PRÉSENTATION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

Cette présentation détaille tous les supports d'investissement du contrat Avantages Capitalisation PM, ainsi que leur éligibilité aux options d'arbitrages programmés (supports d'arrivée et supports de départ).

Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI), la note détaillée ou, le cas échéant, l'annexe de présentation ou les Informations Spécifiques de chaque support est (sont) remis(e-s) au souscripteur préalablement à tout investissement. Il est également disponible sur le site Internet de l'AMF [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) ainsi que sur le site de la société de gestion.

Les supports éligibles à l'option de rééquilibrage automatique sont indiqués par un "•". Pour les autres options, les supports éligibles au départ sont indiqués par un "D" et à l'arrivée par un "A".

Au déclenchement de l'option d'arbitrages programmés choisie par le souscripteur, le capital présent sur le(s) support(s) de départ est transféré vers le(s) support(s) d'arrivée sélectionné(s) par le souscripteur.

	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>1. FONDS EN EUROS À CAPITAL GARANTI</b>					
FONDS EN EUROS ACTIF GÉNÉRAL : il comporte une garantie en capital au moins égale aux montants nets investis. Il est adossé à l'Actif Général de Suravenir qui vise, au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire, à privilégier la sécurité et la récurrence du rendement.	D	A	D	A	•

Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>2. LISTE DES UNITÉS DE COMPTE DE RÉFÉRENCE</b>							
<b>ACTIONS ALLEMAGNE PETITES &amp; MOY. CAP.</b>							
CRÉDIT SUISSE FUND MANAGEMENT S.A.	CS (LUX) SMALL AND MID CAP GERMANY EQUITY FUND B EUR	LU0052265898	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS AMÉRIQUE LATINE</b>							
BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LATIN AMERICAN FUND A2	LU0171289498	A	D	A	D	•
STATE STREET GLOBAL ADVISORS LUXEMBOURG SÀRL	SSGA LUXEMBOURG SICAV - STATE STREET EMERGING LATIN AMERICA EQUITY FUND P EUR	LU1112179988	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ASIE HORS JAPON</b>							
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL APAL P <sup>(2)</sup>	FR0000987950	A	D	A	D	•
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS	TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND A(ACC) EUR	LU0229940001	A	D	A	D	•
PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	PICTET-ASIAN EQUITIES EX JAPAN PUSD <sup>(1) (2)</sup>	LU0155303323	A	D	A	D	•

Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>ACTIONS BRÉSIL</b>							
HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - BRAZIL EQUITY CLASS AC <sup>(1)</sup>	LU0196696453	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS CHINE</b>							
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MNGMT (LUX)	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - CHINA A-EUR <sup>(2)</sup>	LU1160365091	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - CHINA FOCUS FUND A-USD <sup>(1)</sup>	LU0173614495	A	D	A	D	•
HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - CHINESE EQUITY CLASS AC	LU0164865239	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ÉTATS-UNIS GDES CAP. "VALUE"</b>							
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MNGMT (LUX)	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - US VALUE & YIELD A-EUR ACC	LU1103303167	A	D	A	D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL INDICIEL US P	FR0000988057	A	D	A	D	•
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS	FRANKLIN MUTUAL BEACON FUND A(ACC)USD <sup>(1)</sup>	LU0070302665	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ÉTATS-UNIS GDES CAP. CROISSANCE</b>							
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - AMERICAN GROWTH FUND A-USD <sup>(1)</sup>	LU0077335932	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ÉTATS-UNIS GDES CAP. MIXTE</b>							
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND A-ACC-EUR	LU0251127410	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND A-EUR	LU0069450822	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS AMÉRIQUE C	FR0000288094	A	D	A	D	•
TOCQUEVILLE FINANCE	TOCQUEVILLE VALUE AMÉRIQUE P	FR0010547059	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ÉTATS-UNIS MOYENNES CAP.</b>							
BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US SMALL & MIDCAP OPPORTUNITIES FUND A2	LU0171298648	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS EUROPE DU NORD</b>							
LAZARD FRÈRES GESTION	NORDEN	FR0000299356	A	D	A	D	•
NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	NORDEA 1 - NORDIC EQUITY FUND BP EUR	LU0064675639	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS EUROPE EMERGENTE</b>							
ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA	ABERDEEN GLOBAL EASTERN EUROPEAN EQUITY FUND S 2 ACC	LU0505785005	A	D	A	D	•
PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	PICTET - EMERGING EUROPE P EUR	LU0130728842	A	D	A	D	•



Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>ACTIONS EUROPE FLEX CAP</b>							
CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC PORTFOLIO GRANDE EUROPE A EUR ACC	LU0099161993	A	D	A	D	•
KBL RICHELIEU GESTION	RICHELIEU SPÉCIAL C	FR0007045737	A	D	A	D	•
LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER AGRESSOR	FR0010321802	A	D	A	D	•
ODDO MERITEN ASSET MANAGEMENT SAS	ODDO AVENIR EUROPE CR-EUR	FR0000974149	A	D	A	D	•
TOCQUEVILLE FINANCE	TOCQUEVILLE VALUE EUROPE P	FR0010547067	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS EUROPE GDES CAP. "VALUE"</b>							
BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EUROPEAN VALUE FUND A2	LU0072462186	A	D	A	D	•
DNCA FINANCE S.A	DNCA VALUE EUROPE C	FR0010058008	A	D	A	D	•
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MNGMT (LUX)	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EUROPE VALUE & YIELD A-EUR ACC	LU1103283468	A	D	A	D	•
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN FUND A(ACC) USD <sup>(1)</sup>	LU0109981661	A	D	A	D	•
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN FUND N(ACC)EUR	LU0140363267	A	D	A	D	•
MANDARINE GESTION	MANDARINE VALEUR R	FR0010554303	A	D	A	D	•
MÉTROPOLE GESTION	MÉTROPOLE SÉLECTION A	FR0007078811	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS EUROPE GDES CAP. CROISSANCE</b>							
COMGEST	RENAISSANCE EUROPE C	FR0000295230	A	D	A	D	•
CPR ASSET MANAGEMENT	CPR SILVER AGE E	FR0010917658	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN DYNAMIC GROWTH FUND A-ACC-EUR	LU0261959422	A	D	A	D	•
LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER MAJOR	FR0010321828	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS EUROPE GDES CAP. MIXTE</b>							
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL MULTI ACTIONS EUROPE	FR0010108662	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN GROWTH FUND A-EUR	LU0048578792	A	D	A	D	•
FIL GESTION	FIDELITY EUROPE	FR0000008674	A	D	A	D	•
GROUPAMA ASSET MANAGEMENT	GROUPAMA EUROPE STOCK N	FR0010627810	A	D	A	D	•
JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L.	JPMORGAN FUNDS - EUROPE DYNAMIC FUND A (ACC) - EUR	LU0210530662	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS EUROPE C	FR0010257352	A	D	A	D	•
SYZ ASSET MANAGEMENT (LUXEMBOURG) SA	OYSTER SICAV - EUROPEAN OPPORTUNITIES N EUR PF	LU0133194562	A	D	A	D	•
UBS ASSET MANAGEMENT (FRANCE) SA	UBS (F) - EUROPEAN OPPORTUNITY UNCONSTRAINED PEA (EUR) R	FR0007016068	A	D	A	D	•

Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>ACTIONS EUROPE MOYENNES CAP.</b>							
DEUTSCHE ASSET MANAGEMENT INVESTMENT GMBH	DWS EUROPEAN OPPORTUNITIES	DE0008474156	A	D	A	D	•
LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER AGENOR	FR0010321810	A	D	A	D	•
MANDARINE GESTION	MANDARINE FUNDS - MANDARINE UNIQUE SMALL & MID CAPS EUROPE R	LU0489687243	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS EUROPE PETITES CAP.</b>							
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL MULTI PME	FR0010256396	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN SMALLER COMPANIES FUND A-EUR	LU0061175625	A	D	A	D	•
PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	PICTET-SMALL CAP EUROPE P EUR	LU0130732364	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS EUROPE RENDEMENT</b>							
DEGROOF PETERCAM ASSET MANAGEMENT S.A.	DPAM INVEST B EQUITIES EUROPE DIVIDEND B	BE0057451271	A	D	A	D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL ACTIONS RENDEMENT P	FR0010396382	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS DIVIDENDES EUROPE R	FR0012449254	A	D	A	D	•
TOCQUEVILLE FINANCE	TOCQUEVILLE DIVIDENDE C	FR0010546929	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS FRANCE GRANDES CAP.</b>							
DNCA FINANCE S.A	CENTIFOLIA C	FR0007076930	A	D	A	D	•
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (FRANCE)	EDMOND DE ROTHSCHILD TRICOLORE RENDEMENT C	FR0010588343	A	D	A	D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL CONVICTION ISR FRANCE	FR0000447609	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - FRANCE FUND A-EUR	LU0048579410	A	D	A	D	•
KBL RICHELIEU GESTION	RICHELIEU FRANCE C	FR0007373469	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS FRANCE C	FR0000003592	A	D	A	D	•
MANDARINE GESTION	MANDARINE OPPORTUNITÉS R	FR0010657122	A	D	A	D	•
MONETA ASSET MANAGEMENT	MONETA MULTI CAPS C	FR0010298596	A	D	A	D	•
OFI GESTION PRIVÉE	OFI OPTIMA FRANCE	FR0000447559	A	D	A	D	•
PALATINE ASSET MANAGEMENT	UNI-HOCHE C	FR0000930455	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS FRANCE PETITES &amp; MOY. CAP.</b>							
AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS	AXA FRANCE SMALL CAP C	FR0000170391	A	D	A	D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL ACTIONS ÉTHIQUES P	FR0000442949	A	D	A	D	•
ROTHSCHILD & CIE GESTION	R MIDCAP FRANCE	FR0007387071	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS GRANDE CHINE</b>							
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - CHINA CONSUMER FUND A ACC EUR	LU0594300096	A	D	A	D	•
OFI ASSET MANAGEMENT	OFI MING R <sup>(2)</sup>	FR0007043781	A	D	A	D	•

Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>ACTIONS INDE</b>							
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (FRANCE)	EDMOND DE ROTHSCHILD INDIA A	FR0010479931	A	D	A	D	•
HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - INDIAN EQUITY CLASS AC <sup>(1)</sup>	LU0164881194	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS INTERNATIONAL FLEX-CAP.</b>							
M&G GROUP	M&G GLOBAL BASICS FUND EURO A ACC	GB0030932676	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. CROISSANCE</b>							
CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC INVESTISSEMENT A EUR ACC	FR0010148981	A	D	A	D	•
COMGEST	COMGEST MONDE C <sup>(2)</sup>	FR0000284689	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM MULTI ACTIONS POTENTIEL R <sup>(2)</sup>	FR0010626416	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE</b>							
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL ESSOR INTERNATIONAL P	FR0000447617	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - INTERNATIONAL FUND A-ACC-EUR	LU0251129895	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - INTERNATIONAL FUND A-USD <sup>(1)</sup>	LU0048584097	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - WORLD FUND A-EUR	LU0069449576	A	D	A	D	•
FIL GESTION	FIDELITY MONDE	FR0000172363	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM MULTI ACTIONS MONDE R <sup>(2)</sup>	FR0010626317	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS JAPON GRANDES CAP.</b>							
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL INDICIEL JAPON P <sup>(2)</sup>	FR0000987968	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS JAPON R <sup>(2)</sup>	FR0010892471	A	D	A	D	•
LAZARD FRÈRES GESTION	OBJECTIF JAPON A <sup>(2)</sup>	FR0000004012	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS MARCHÉS EMERGENTS</b>							
CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC EMERGENTS A EUR ACC	FR0010149302	A	D	A	D	•
COMGEST	MAGELLAN C	FR0000292278	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM MULTI ACTIONS ÉMERGENTS R <sup>(2)</sup>	FR0010547117	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ROYAUME-UNI GDES CAP. MIXTE</b>							
SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT LUX S.A.	SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND UK EQUITY A EUR HEDGED ACC	LU1015430488	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS RUSSIE</b>							
DEUTSCHE ASSET MANAGEMENT S.A.	DWS RUSSIA ACC <sup>(2)</sup>	LU0146864797	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR AGRICULTURE</b>							
DEUTSCHE ASSET MANAGEMENT S.A.	DEUTSCHE INVEST I GLOBAL AGRIBUSINESS LC	LU0273158872	A	D	A	D	•

Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>ACTIONS SECTEUR BIENS CONSO. &amp; SERVICES</b>							
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES FUND A-EUR	LU0114721508	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR BIOTECHNOLOGIE</b>							
PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	PICTET-BIOTECH HP EUR	LU0190161025	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR COMMUNICATION</b>							
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - GLOBAL TELECOMMUNICATIONS FUND A EUR INC	LU0099575291	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR EAU</b>							
PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	PICTET-WATER P EUR	LU0104884860	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR ENERGIES ALTERNATIVES</b>							
BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - NEW ENERGY FUND A2	LU0171289902	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR FINANCE</b>							
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - GLOBAL FINANCIAL SERVICES FUND A-EUR	LU0114722498	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS FINANCE R	FR0000446312	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR INFRASTRUCTURES</b>							
DNCA FINANCE LUXEMBOURG	DNCA INVEST INFRASTRUCTURES (LIFE) CLASS B SHARES EUR	LU0309082799	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR MATÉRIAUX &amp; INDUSTRIE</b>							
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - GLOBAL INDUSTRIALS FUND A EUR	LU0114722902	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR MÉTAUX PRÉCIEUX</b>							
BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD GOLD FUND A2RF	LU0171305526	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR RESSOURCES NATURELLES</b>							
BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD MINING FUND A2 <sup>(1)</sup>	LU0075056555	A	D	A	D	•
CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES A EUR ACC	LU0164455502	A	D	A	D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL MULTI OR ET MATIÈRES PREMIÈRES	FR0000978868	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS SECTEUR SANTÉ</b>							
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MNGMT (LUX)	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - GLOBAL HEALTHCARE A-EUR	LU1160356009	A	D	A	D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - GLOBAL HEALTH CARE FUND A-EUR	LU0114720955	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS SANTÉ + R	FR0000446304	A	D	A	D	•

Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>ACTIONS SECTEUR TECHNOLOGIES</b>							
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - GLOBAL TECHNOLOGY FUND A-EUR	LU0099574567	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP</b>							
LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER VALUE	FR0011360700	A	D	A	D	•
TOCQUEVILLE FINANCE	TOCQUEVILLE ULYSSE C	FR0010546903	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP.</b>							
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	ALLIANZ EUROLAND EQUITY GROWTH AT EUR	LU0256840447	A	D	A	D	•
AXA FUNDS MANAGEMENT S.A.	AXA WORLD FUNDS FRAMLINGTON EUROZONE A CAPITALISATION EUR	LU0389656892	A	D	A	D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL CONVICTION ISR EUR	FR0000994378	A	D	A	D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL OPTIMAL P	FR0010636407	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS EURO FOCUS EMERGENT E	FR0011133453	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS EURO R	FR0000286320	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS INDICE EURO R	FR0000285884	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM RESPONSABLE ACTIONS EURO C	FR0000008963	A	D	A	D	•
LA FRANÇAISE INFLECTION POINT	LA FRANÇAISE INFLECTION POINT ACTIONS EURO R	FR0010654830	A	D	A	D	•
MONTPENSIER FINANCE	BEST BUSINESS MODELS IC	FR0013073731	A	D	A	D	•
OFI ASSET MANAGEMENT	OFI VALUE EUROPE A	FR0010273375	A	D	A	D	•
PIONEER ASSET MANAGEMENT SA	PIONEER FUNDS - EUROLAND EQUITY E EUR ND	LU0111919162	A	D	A	D	•
ROTHSCHILD & CIE GESTION	R CONVICTION EURO C EUR	FR0010187898	A	D	A	D	•
SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT LUX S.A.	SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND EURO EQUITY A ACC	LU0106235293	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ZONE EURO MOYENNES CAP.</b>							
ERASMUS GESTION	ERASMUS MID CAP EURO R	FR0007061882	A	D	A	D	•
ROTHSCHILD & CIE GESTION	R MIDCAP EURO C	FR0010126995	A	D	A	D	•
<b>ACTIONS ZONE EURO PETITES CAP.</b>							
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ACTIONS MIDCAP C	FR0000934325	A	D	A	D	•
<b>ALLOCATION EUR AGRESSIVE - INTERNATIONAL</b>							
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL OPPORTUNITÉ TONIQUE	FR0000970253	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>ALLOCATION EUR FLEXIBLE</b>							
AXA FUNDS MANAGEMENT S.A.	AXA WORLD FUNDS OPTIMAL INCOME A CAPITALISATION EUR	LU0179866438	A	D	A	D	•
DNCA FINANCE S.A	DNCA ÉVOLUTIF C	FR0007050190	A	D	A	D	•

Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL</b>							
ABN AMRO INVESTMENT SOLUTIONS	ABN AMRO TOTAL RETURN GLOBAL EQUITIES C <sup>(2)</sup>	FR0010362863	A/D	A/D	A	A/D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL MULTI PATRIMOINE P	FR0011070358	A/D	A/D	A	A/D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ALLOCATION FLEXIBLE 3 R <sup>(2)</sup>	FR0012902435	A	D	A	D	•
TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT	TIKEHAU INCOME CROSS ASSETS P	FR0011530948	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>ALLOCATION EUR MODÉRÉE</b>							
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL OPPORTUNITÉ ÉQUILIBRE	FR0010292920	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL</b>							
CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC PATRIMOINE A EUR ACC	FR0010135103	A/D	A/D	A	A/D	•
FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	FIDELITY FUNDS - FIDELITY PATRIMOINE A-ACC-EURO	LU0080749848	A/D	A/D	A	A/D	•
HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE)	HSBC MIX EQUILIBRE A	FR0007003868	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ALLOCATION FLEXIBLE 2 R <sup>(2)</sup>	FR0012902393	A/D	A/D	A	A/D	•
NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	NORDEA 1 - STABLE RETURN FUND BP EUR	LU0227384020	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>ALLOCATION EUR PRUDENTE</b>							
DNCA FINANCE S.A	EUROSE C	FR0007051040	A/D	A/D	A	A/D	•
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL OPPORTUNITÉ MODÉRÉ	FR0000988594	A/D	A/D	A	A/D	•
LA FINANCIÈRE DE L'ÉCHIQUIER	ÉCHIQUIER PATRIMOINE	FR0010434019	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL</b>							
INVESCO ASSET MANAGEMENT	INVESCO MULTI PATRIMOINE E	FR0010144618	A/D	A/D	A	A/D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM ALLOCATION FLEXIBLE 1 R <sup>(2)</sup>	FR0010626333	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>ALLOCATION GBP PRUDENTE</b>							
M&G GROUP	M&G OPTIMAL INCOME FUND EURO A-H ACC	GB00B1VMCY93	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>ALLOCATION MARCHÉS EMERGENTS</b>							
CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING PATRIMOINE E EUR ACC	LU0592699093	A	D	A	D	•
<b>ALLOCATION USD AGRESSIVE</b>							
AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND CLASS AU-C SHARES <sup>(1)</sup>	LU0068578508	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>ALT - GLOBAL MACRO</b>							
H2O AM LLP	H2O MULTISTRATÉGIES R	FR0010923383	A	D	A	D	•
<b>ALT - VOLATILITÉ</b>							
AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE VOLATILITY EURO EQUITIES AE-C CLASS	LU0272941971	A	D	A	D	•

Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>CONVERTIBLES EUROPE</b>							
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MNGMT (LUX)	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EUROPE CONVERTIBLES A-EUR ACC	LU1103207525	A/D	A/D	A	A/D	•
ROTHSCHILD & CIE GESTION	R CONVICTION CONVERTIBLES EUROPE	FR0007009139	A	D	A	D	•
SHELCHER PRINCE GESTION	SHELCHER PRINCE CONVERTIBLES GLOBAL EUROPE P	FR0010377507	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>IMMOBILIER - DIRECT AUTRES</b>							
LA FRANÇAISE AM	LFP MULTIMMO (PART PHILOSOPHALE) <sup>(2) (3) (4)</sup>	OP1210807758					
<b>IMMOBILIER - INDIRECT EUROPE</b>							
AMUNDI	AMUNDI ACTIONS FONCIER PD	FR0000972655	A	D	A	D	•
<b>IMMOBILIER - INDIRECT ZONE EURO</b>							
AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS	AXA AEDIFICANDI AC	FR0000172041	A	D	A	D	•
ODDO MERITEN ASSET MANAGEMENT SAS	ODDO IMMOBILIER DR-EUR	FR0000989923	A	D	A	D	•
<b>JAPAN FLEX-CAP EQUITY</b>							
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (FRANCE)	EDMOND DE ROTHSCHILD SELECTIVE JAPAN C <sup>(2)</sup>	FR0010983924	A	D	A	D	•
<b>OBLIGATIONS EUR DIVERSIFIÉES</b>							
FEDERAL FINANCE GESTION	FEDERAL OBLIGATIONS INTERNATIONALES ISR P	FR0007394846	A/D	A/D	A	A/D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM OBLI EUROPE C	FR0000423378	A/D	A/D	A	A/D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM OBLI LONG TERME C	FR0010613877	A/D	A/D	A	A/D	•
SHELCHER PRINCE GESTION	SHELCHER PRINCE OPPORTUNITÉS EUROPÉENNES P	FR0011034818	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>OBLIGATIONS EUR DIVERSIFIÉES COURT TERME</b>							
CARMIGNAC GESTION	CARMIGNAC SÉCURITÉ A EUR ACC	FR0010149120	A/D	A/D	A	A/D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM 12-18 MOIS L	FR0011405026	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS</b>							
GROUPAMA ASSET MANAGEMENT	GROUPAMA CRÉDIT EURO N	FR0010288381	A	D	A	D	•
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM OBLI CRÉDIT E	FR0000982217	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS COURT TERME</b>							
ROTHSCHILD & CIE GESTION	R CRÉDIT HORIZON 1-3 C EUR	FR0010692335	A/D	A/D	A	A/D	•
TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT	TIKEHAU TAUX VARIABLES P	FR0010819821	A/D	A/D	A	A/D	•



Société de gestion	Nom du support	Code ISIN	Investissement progressif	Sécurisation des plus-values	Dynamisation des plus-values	Stop-loss relatif	Rééquilibrage automatique
<b>OBLIGATIONS EUR FLEXIBLES</b>							
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM OBLI CROSSOVER L	FR0011350685	A/D	A/D	A	A/D	•
TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT	TIKEHAU CREDIT PLUS A <sup>(2)</sup>	FR0010460493	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>OBLIGATIONS EUR HAUT RENDEMENT</b>							
EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MNGMT (LUX)	EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - SIGNATURES EURO HIGH YIELD A-EUR	LU1160363633	A/D	A/D	A	A/D	•
HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO HIGH YIELD BOND AC	LU0165128348	A/D	A/D	A	A/D	•
SHELCHER PRINCE GESTION	SHELCHER PRINCE HAUT RENDEMENT P	FR0010560037	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>OBLIGATIONS EUR INDEXÉES SUR L'INFLATION</b>							
LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT	LBPAM PREMIÈRE OBLI INFLATION R	FR0012635589	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>OBLIGATIONS EUR TRÈS COURT TERME</b>							
ROTHSCHILD & CIE GESTION	R CREDIT HORIZON 12M C EUR	FR0010697482	A/D	A/D	A	A/D	•
<b>OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES</b>							
AMUNDI	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES P EUR	FR0010156604	A/D	A/D	A	A/D	•

(1) La valeur liquidative de ces fonds est exprimée en Dollars Américains. Elle est convertie selon la parité retenue par Suravenir.

(2) Les opérations sur ces fonds s'effectuent sur la base de la 2<sup>ème</sup> valeur liquidative déterminée à compter de la saisie, sous réserve qu'une autre opération ne soit pas en attente de valorisation.

(3) La valeur liquidative de ces fonds est calculée chaque semaine (vendredi). En cas d'achat ou de vente, la valeur liquidative appliquée sera la première valeur déterminée après la date d'opération, sauf indication contraire.

(4) La part des versements sur chacun de ces fonds ne doit pas représenter plus de 50 000 euros et 50 % de l'encours total du contrat.



**SURAVENIR**, siège social :  
232, rue Général Paulet  
BP 103 - 29802 Brest Cedex 9  
[www.suravenir.fr](http://www.suravenir.fr)

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.

SURAVENIR est une société soumise au contrôle  
de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution  
(61, rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 9).



ARKEA Banque Privée est la structure de FEDERAL FINANCE  
spécialement dédiée à la gestion patrimoniale.

[www.arkeabanqueprivée.fr](http://www.arkeabanqueprivée.fr)

**FEDERAL FINANCE**, siège social :  
1, allée Louis Lichou - 29480 Le Relecq-Kerhuon

Adresse postale :  
BP 97 - 29802 Brest Cedex 9

SA à Directoire et Conseil de Surveillance  
au capital de 20 747 030 €. Siren 318 502 747 RCS Brest.

Société de courtage d'assurances immatriculée à l'Orias  
sous le numéro 07 001 802. Établissement de crédit agréé  
par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.  
TVA : FR 53 318 502 747.