

Suravenir annonce les taux de rendement 2021 de ses fonds en euros et de belles performances pour ses mandats d'arbitrage

Brest, le 21 janvier 2022. Dans un contexte économique qui reste marqué par une crise sanitaire sans précédent, Suravenir, filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa annonce des rendements globalement stables ou en hausse pour ses fonds en euros. Suravenir dévoile également de belles performances pour ses mandats d'arbitrage.

L'année 2021 marquée notamment par la poursuite de la pandémie mondiale, aux répercussions très significatives sur les économies, et par la dégradation des finances publiques pour soutenir les entreprises et les ménages, a vu l'inflation devenir une nouvelle menace pour la sortie de crise. Malgré la persistance de cette crise, les marchés boursiers ont connu une croissance époustouflante sur l'ensemble de l'année.

Dans ce contexte, Suravenir a continué à **adapter sa stratégie d'investissement aux conditions de marché** en réduisant les investissements sur le portefeuille obligataire et en reprenant des positions sur les émetteurs souverains, tout en conservant son exposition aux actions et à l'immobilier. Suravenir a contribué aux **plans de soutien et de relance de l'économie** en prenant des engagements dans des fonds qui financent des PME et ETI françaises. Elle a par ailleurs renforcé sa **participation à des financements qui contribuent à la transition énergétique et écologique dans le cadre de sa stratégie climat adoptée en 2021**.

Cette année, Suravenir dévoile les performances de ses mandats d'arbitrage lors de la traditionnelle annonce des rendements des fonds en euros. En effet, encore une fois, les performances affichées par la plupart des profils, même les plus prudents, confirme la pertinence de faire confiance à un expert de la finance pour gérer son investissement en unités de compte et ainsi opter pour un mandat d'arbitrage au sein de son contrat d'assurance-vie.

*« Dans le contexte que nous connaissons, les rendements servis sur nos fonds en euros sont stables voire en hausse par rapport à l'année dernière. Nous continuons ainsi à proposer **des rendements bien positionnés sur nos différents secteurs de marché**. Cette année, nous **annonçons simultanément les performances des profils de mandats d'arbitrage**. Ceux-ci **surperforment le fonds en euros dans la plupart des cas**. Cela ne fait que confirmer ma conviction : **le mandat d'arbitrage est l'avenir de l'assurance-vie**. »* indique Bernard Le Bras, Président du Directoire.

*« Pour l'année 2021, **concernant les contrats distribués par les réseaux bancaires**, nous avons choisi de **remonter le taux servi en gestion libre sur nos principaux contrats** et d'offrir aux assurés **une bonification sur les contrats patrimoniaux investis à plus 50% en unités de compte**. Ils bénéficieront donc d'un taux identique à celui du fonds en euros disponible en mandat d'arbitrage.*

Concernant les contrats commercialisés par les conseillers en gestion de patrimoine, **nous avons opté pour une stabilité du rendement par rapport à l'année dernière.**

Pour les **contrats distribués sur Internet**, le fonds Suravenir Rendement affiche un rendement stable, mais compte-tenu des impacts de la crise sanitaire **nous avons fait le choix de baisser le taux de rendement du fonds en euros dynamique Suravenir Opportunités**, qui, à 1,80%, reste parmi les meilleurs du marché. » précise Thomas Guyot, Directeur Technique et Financier.

Rendements 2021 des fonds en euros

Assurance-vie :

Contrats commercialisés par les réseaux bancaires du Crédit Mutuel Arkéa et ARKEA Banque Privée :

- NaviG'Options :
1,20 % (Mandat d'arbitrage)
0,85 % (Gestion libre)
- NaviG'Patrimoine :
1,30 % (Mandat d'arbitrage)
1,00 % (Gestion libre **+0,30%, soit 1,30%, si encours du contrat investi au moins à 50% en UC)**
- Excelcius Vie :
1,45 % (Mandat d'arbitrage)
1,15 % (Gestion libre et **+0,30%, soit 1,45%, si encours du contrat investi au moins à 50% en UC)**

Contrats commercialisés par les Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP) :

- Patrimoine Vie Plus :
1,75 % (Mandat d'arbitrage)
1,00 % (Gestion libre et **+0,50% soit 1,50% si encours du contrat investi au moins à 50% en UC)**

Contrats commercialisés sur internet :

- Fonds en euros Suravenir Opportunités : 1,80 %
- Fonds en euros Suravenir Rendement :
1,60 % (Mandat d'arbitrage)
1,30 % (Gestion libre)

Ces fonds sont notamment disponibles sur les contrats d'assurance-vie et/ou de capitalisation commercialisés par Altaprofits (Digital Vie), assurancevie.com (Puissance Avenir), Epargnissimo (Croissance Avenir), Fortuneo (Fortuneo Vie), Grisbee (Grisbee Vie), Hedios Patrimoine (Hedios Life), LINXEA (LINXEA Avenir), MeilleurtauxPlacement (Meilleurtaux Placement Vie), Patrimoine (Ethic Vie), Prefon (Préfon-Vie Responsable), WeSave (WeSave Patrimoine – disponible : uniquement Suravenir Rendement), Yomoni (Yomoni Vie).

Contrat Sérénité Pierre commercialisé par le Groupe Primonial :

- Fonds en euros Sécurité Pierre Euro : 2,50 %
- Fonds en euros Sécurité Flex Euro : 1,15 %
- Fonds en euros de l'actif général : 1,00 % (Gestion libre et +0,50%, soit 1,50%, si encours du contrat investi au moins à 50% en UC)

Plan d'Épargne Retraite Individuel :

Contrat commercialisé par les réseaux bancaires du Crédit Mutuel Arkéa (Crédit Mutuel de Bretagne et Crédit Mutuel du Sud-Ouest)

- Projection Retraite : 1,50 %

Contrat commercialisé par les Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP) et Arkéa Banque Privée :

- PERTinence Retraite : 1,50 %

Contrat commercialisé sur internet :

- Suravenir PER : 1,50 %

Performances 2021 des profils des mandats d'arbitrage

NaviG'Options

Nom du profil de mandat	Société de gestion	Date de lancement	Performance 2021	Performance annualisée depuis la création
Prudent	Federal Finance Gestion	Octobre 2017	2,05%	1,42%
Equilibré	Federal Finance Gestion	Octobre 2017	4,30%	2,54%
Dynamique	Federal Finance Gestion	Octobre 2017	6,19%	3,20%
Offensif	Federal Finance Gestion	Octobre 2017	8,54%	3,70%
Conviction Immobilier	Primonial REIM	Décembre 2019	non disponible à date	non disponible à date
Conviction Développement Durable	Federal Finance Gestion	Décembre 2019	5,87%	5,35%
Conviction Pays Emergents	Yomoni AM	Décembre 2019	-0,74%	2,30%

NaviG'Patrimoine

Nom du profil de mandat	Société de gestion	Date de lancement	Performance 2021	Performance annualisée depuis la création
Conviction Développement Durable	Federal Finance Gestion	Septembre 2020	5,90%	7,40%
Conviction Europe	DNCA Finance	Septembre 2020	11,80%	14,98%
Conviction Économie Réelle	Eiffel Investment Group-Alto	Septembre 2020	13,49%	18,49%
Conviction Enjeux d'avenir	Financière de L'Arc	Septembre 2020	9,68%	15,29%
Conviction Monde	Lazard Frères Gestion	Septembre 2020	9,86%	14,34%
Conviction Intelligence Artificielle	Vivienne Investissement	Septembre 2020	-4,97%	-2,05%
Conviction Immobilier	Primonial REIM	Septembre 2020	non disponible à date	non disponible à date
Conviction Bien Vieillir	CPR AM	Septembre 2020	9,34%	10,06%
Conviction Infrastructures	Schroders	Septembre 2020	10,87%	14,15%
Conviction Pays Emergents	Yomoni AM	Septembre 2020	-0,74%	6,77%
Prudent	Federal Finance Gestion	Septembre 2020	2,11%	2,86%
Equilibré	Federal Finance Gestion	Septembre 2020	4,35%	5,81%
Dynamique	Federal Finance Gestion	Septembre 2020	6,22%	8,45%
Offensif	Federal Finance Gestion	Septembre 2020	8,55%	11,55%

Patrimoine Vie Plus

Nom du profil de mandat	Société de gestion	Date de lancement	Performance 2021	Performance annualisée depuis la création
Conviction Développement Durable	Federal Finance Gestion	Avril 2019	5,83%	5,90%
Conviction Europe	DNCA Finance	Avril 2019	11,64%	6,98%
Conviction Économie Réelle	Eiffel Investment Group-Alto	Avril 2019	13,24%	11,73%
Conviction Enjeux d'avenir	Financière de L'Arc	Avril 2019	9,37%	8,57%
Conviction Monde	Lazard Frères Gestion	Avril 2019	9,55%	6,40%
Conviction Intelligence Artificielle	Vivienne Investissement	Avril 2019	-5,26%	0,91%
Conviction Immobilier	Primonial REIM	Septembre 2019	non disponible à date	non disponible à date
Conviction Bien Vieillir	CPR AM	Septembre 2019	9,27%	3,11%
Conviction Infrastructures	Schroders	Décembre 2019	10,56%	4,55%
Conviction Pays Emergents	Yomoni AM	Décembre 2019	-1,02%	2,02%

Les performances s'entendent nettes de frais de gestion des contrats et des mandats, et nettes de frais de gestion propres aux unités de compte, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie décès. Les performances concernent un portefeuille théorique, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de profil.

La parole à Bernard le Bras et Thomas Guyot :



A propos de Suravenir

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa. Au 31 décembre 2021 Suravenir affiche plus de 50,6 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute qui s'élève à 4,8 milliards d'euros. Suravenir et ses 305 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance commercialisés par un grand nombre de partenaires distributeurs : réseaux bancaires, canal internet, conseillers en gestion de patrimoine, courtiers, et autres grands partenaires.

www.suravenir.fr

Contact presse : Katell Piriou – 06 21 68 17 91 – katell.piriou@suravenir.fr – @suravenir