

# BÂTIR UNE STRATÉGIE POUR VOTRE ÉPARGNE RETRAITE

Performances annuelles des unités de compte accessibles dans  
le Plan d'Épargne Retraite Afer Retraite Individuelle à fin décembre 2022



**Avec la gestion libre, vous pouvez investir l'épargne de votre adhésion à Afer Retraite Individuelle sur un support en euros et des supports en unités de compte, issus de différentes sociétés de gestion sélectionnées pour leur expertise.**

**Avec l'aide de votre conseiller habituel, intermédiaire d'assurance, vous pourrez bâtir une allocation d'actifs conforme à votre profil d'investisseur, déterminé notamment par votre tolérance au risque, vos objectifs et la durée de votre investissement ; il s'agit alors de choisir parmi les supports d'investissements disponibles celui ou ceux qui répondront le mieux à ce profil et à vos objectifs.**

**A tout moment, vous pourrez arbitrer toute ou partie de l'épargne de votre adhésion, en changer la répartition entre les supports disponibles ou les modes de gestion proposés par votre adhésion, pour l'adapter à votre nouvelle stratégie d'investissement.**

## UN SUPPORT EN EUROS

L'investissement sur un support en euros permet de bénéficier d'une garantie totale des sommes nettes investies (hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites) ainsi que d'un rendement régulier issu des bénéfices générés par les placements réalisés.

Abeille RP Sécurité Retraite est le support en euros du PERIN Afer Retraite Individuelle.

En 2022, le taux de rendement du support en euros Abeille RP Sécurité Retraite s'est établi à **1,25 %<sup>(1)</sup>**.

## UN LARGE CHOIX DE SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Alternative au support en euros, les supports en unités de compte sont des supports d'investissement qui, **en contrepartie d'une prise de risques**, sont potentiellement plus performants. En effet, contrairement à un support en euros, la valeur des unités de compte évolue à la hausse comme à la baisse, en fonction de l'évolution des marchés sur lesquels elles sont investies. L'assureur ne garantit pas la valeur de l'épargne qui y est investie ; il garantit seulement le nombre d'unités de compte détenu.

**L'investissement en unité de compte présente donc un risque de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.**

Avant d'investir sur un support en unité de compte au sein du PERIN Afer Retraite Individuelle vous devez prendre connaissance du Document d'Information Clef (DIC) ou du Document d'Informations Spécifiques (DIS) s'y rapportant. Ce document vous aidera à comprendre ses principales caractéristiques, et les risques qui lui sont associés.

Le niveau de risque global du support est exprimé sur une échelle allant de 1 (risque faible) à 7 (très risqué). Il y est aussi mentionné l'horizon d'investissement recommandé. Pour accéder au Document d'Information Clef (DIC), ou au Document d'Informations Spécifiques (DIS), et trouver plus d'informations sur les unités de comptes dont les performances qui vous sont présentées ici, connectez-vous sur le site [www.afer.fr](http://www.afer.fr) à l'adresse <https://www.afer.fr/contrat-assurance-vie/epargne-retraite-perin/performances-des-supports-epargne-retraite/>, ou rencontrez votre conseiller habituel.

(1) Taux nets des frais de gestion annuels maximums de 1 % prévus sur le support Abeille RP Sécurité Retraite pour les nouvelles adhésions, bruts des prélèvements sociaux et fiscaux dus selon la législation en vigueur et hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE AU 31/12/2022

SUPPORTS ACCESSIBLES DANS LA GESTION LIBRE DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE , AFER RETRAITE INDIVIDUELLE.

L'investissement sur des supports 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. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances* annualisées**					Performances* cumulées***			
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022	1 an du 01/01/2022 au 31/12/2022	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022
<b>Multi-Actifs</b>										
BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	3	5 ans	0,03%	0,07%	1,22%	-18,98%	0,08%	0,37%	10,21%
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	3 ans	0,32%	-0,20%	0,45%	-9,38%	0,96%	-1,00%	3,67%
CPR Croissance Défensive P	CPR Asset Management	2	2 ans	-0,58%	-0,77%	0,04%	-3,11%	-1,73%	-3,80%	0,35%
CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management	3	4 ans	1,09%	0,39%	1,24%	-6,53%	3,31%	1,98%	10,33%
DNCA Evolutif C	DNCA Finance	5	5 ans	-1,15%	-1,16%	0,42%	-15,95%	-3,40%	-5,68%	3,42%
Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	3	5 ans	-0,87%	-0,64%	1,11%	-10,80%	-2,58%	-3,16%	9,26%
Edmond de Rothschild Fund - QUAM 5 R EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	2	3 ans	-6,38%	-4,07%	-2,59%	-10,46%	-17,95%	-18,77%	-18,97%
Ethna-AKTIV R-T	ETHNEA Independent Investors S.A.	3	N. D.	-0,61%	-0,07%	-0,10%	-6,92%	-1,83%	-0,33%	-0,77%
Eurose C	DNCA Finance	3	3 ans	-0,19%	0,08%	1,29%	-3,09%	-0,56%	0,39%	10,78%
Florinvest Equilibre	Flornoy	3	5 ans	-1,36%	-1,65%	N. D.	-12,39%	-4,02%	-7,99%	N. D.
Florinvest Equilibre SR	Flornoy	3	5 ans	-1,99%	-2,22%	0,12%	-13,52%	-5,85%	-10,64%	0,94%
Florinvest Plénitude C	Flornoy	2	5 ans	-0,85%	-1,52%	N. D.	-8,82%	-2,52%	-7,39%	N. D.
MAM Global Strategies (Ex Lanrezac Patrimoine)	Meeschaert Asset Management	3	5 ans	-0,68%	0,45%	1,71%	-11,21%	-2,03%	2,25%	14,54%
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	5 ans	-2,07%	N. D.	N. D.	-15,34%	-6,08%	N. D.	N. D.
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	2	N. D.	-3,45%	-1,59%	0,16%	-12,30%	-10,00%	-7,71%	1,27%
Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	Nordea Investment Funds SA	3	N. D.	0,19%	0,49%	1,32%	-8,77%	0,57%	2,49%	11,09%
OFI Invest Dynamique Monde	Ofi Invest Asset Management	3	8 ans	1,25%	1,86%	3,75%	-13,83%	3,81%	9,64%	34,25%
OFI Invest Equilibre Monde	Ofi Invest Asset Management	3	8 ans	-1,58%	-0,04%	1,72%	-14,93%	-4,68%	-0,19%	14,59%
OFI Invest Flexible Monde A	Ofi Invest Asset Management	2	5 ans	-1,91%	N. D.	N. D.	-5,46%	-5,62%	N. D.	N. D.
OFI Invest ISR Croissance Durable A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	-1,79%	1,67%	4,21%	-18,81%	-5,27%	8,65%	39,07%
OFI Invest ISR Patrimoine Monde	Ofi Invest Asset Management	2	5 ans	-3,34%	-2,82%	-1,41%	-8,27%	-9,68%	-13,34%	-10,71%
OFI Invest Marchés Emergents A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	-2,77%	-0,39%	1,70%	-15,26%	-8,09%	-1,95%	14,46%
R-co - Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	5 ans	-0,33%	-0,46%	1,86%	-9,24%	-0,97%	-2,26%	15,86%
Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	5 ans	-1,19%	-0,69%	3,01%	-5,32%	-3,54%	-3,41%	26,76%
Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management	3	3 ans	-2,26%	-1,51%	0,72%	-11,47%	-6,64%	-7,34%	5,92%
Sycomore Partners P	Sycomore Asset Management	3	5 ans	-1,23%	-1,86%	0,32%	-7,04%	-3,65%	-8,95%	2,58%
Tikehau Fund - Tikehau International Cross Assets R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	3	N. D.	-1,94%	0,48%	1,30%	-9,08%	-5,72%	2,45%	10,89%

\* Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE AU 31/12/2022

SUPPORTS ACCESSIBLES DANS LA GESTION LIBRE DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE , AFER RETRAITE INDIVIDUELLE.

L'investissement sur des supports 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. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances* annualisées**					Performances* cumulées***			
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022	1 an du 01/01/2022 au 31/12/2022	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022
<b>Fonds à horizon</b>										
Abeille Perspective 2026-2030	BNP Paribas Asset Management France	3	jusqu'à 31/12/2030	-4,35%	-1,23%	N. D.	-16,27%	-12,48%	-6,02%	N. D.
Abeille Perspective 2031-2035	BNP Paribas Asset Management France	3	jusqu'à 31/12/2035	-3,42%	-0,14%	N. D.	-18,38%	-9,92%	-0,72%	N. D.
Abeille Perspective 2036-2040	BNP Paribas Asset Management France	4	jusqu'à 31/12/2040	-2,95%	0,35%	N. D.	-19,80%	-8,60%	1,75%	N. D.
<b>Performance absolue</b>										
Aviva Investors - Multi-Strategy Target Return Fund J EUR Acc	Aviva Investors Luxembourg SA	3	3 ans	1,60%	0,78%	N. D.	3,02%	4,87%	3,97%	N. D.
DNCA Invest - Miuri Class A shares EUR	DNCA Finance Luxembourg	4	N. D.	2,37%	-1,03%	-0,16%	-4,16%	7,28%	-5,07%	-1,29%
Moneta Long Short A	Moneta Asset Management	3	5 ans	1,75%	1,34%	2,99%	-3,14%	5,33%	6,88%	26,62%
Sycomore L/S Opportunities R	Sycomore Asset Management	3	5 ans	-3,59%	-2,62%	0,23%	-16,99%	-10,39%	-12,44%	1,85%
<b>Actions Europe</b>										
Echiquier - Echiquier Agressor A	La Financière de l'Echiquier	4	5 ans	-6,36%	-5,99%	-1,18%	-16,55%	-17,90%	-26,59%	-9,07%
Flornoy Convictions R	Flornoy	4	5 ans	-0,98%	-1,60%	2,50%	-22,41%	-2,92%	-7,75%	21,88%
Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion	4	5 ans	5,04%	4,24%	9,87%	-24,31%	15,90%	23,08%	112,35%
Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion	4	N. D.	-3,24%	-0,25%	4,21%	-26,42%	-9,42%	-1,23%	39,12%
Natixis AM Funds - Seeyond Europe Sustainable MinVol R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	N. D.	-1,20%	1,58%	3,53%	-13,26%	-3,56%	8,17%	32,03%
OFI Invest ISR Actions Europe	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	-0,19%	1,43%	4,59%	-12,20%	-0,56%	7,34%	43,20%
<b>Actions zone euro</b>										
Abeille La Fabrique Impact ISR R C	Mirova	4	5 ans	-0,78%	N. D.	N. D.	-21,75%	-2,32%	N. D.	N. D.
DNCA Actions Euro PME R	Natixis Investment Managers International	4	5 ans	5,38%	2,45%	11,17%	-25,79%	17,02%	12,89%	133,22%
OFI Invest ISR Actions Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	1,86%	1,68%	4,32%	-11,79%	5,68%	8,70%	40,24%
OFI Invest ISR Small&Mid Caps Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	2,28%	0,59%	3,17%	-14,35%	6,99%	3,01%	28,33%
<b>Actions France</b>										
Edmond de Rothschild SICAV - Tricolore Rendement A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	5 ans	0,18%	-0,72%	3,10%	-10,75%	0,55%	-3,56%	27,70%
Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	5 ans	5,81%	4,55%	7,76%	-8,25%	18,48%	24,95%	81,76%
OFI Invest France Opportunités	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	1,67%	-0,60%	4,13%	-12,13%	5,09%	-2,95%	38,22%
<b>Actions monde</b>										
BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	4	N. D.	5,35%	5,67%	5,97%	-10,90%	16,91%	31,73%	59,04%
Comgest Monde C	Comgest SA	4	5 ans	1,12%	5,78%	7,79%	-20,09%	3,41%	32,45%	82,20%
Fidelity Funds - World Fund A-Acc-EUR	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	N. D.	4,30%	6,38%	N. D.	-16,27%	13,47%	36,25%	N. D.

\* Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE AU 31/12/2022

SUPPORTS ACCESSIBLES DANS LA GESTION LIBRE DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE , AFER RETRAITE INDIVIDUELLE.

L'investissement sur des supports 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. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances* annualisées**					Performances* cumulées***			
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022	1 an du 01/01/2022 au 31/12/2022	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022
<b>Actions monde (suite)</b>										
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Dividend Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	N. D.	7,00%	6,79%	7,29%	-2,26%	22,51%	38,87%	75,54%
OFI Invest ISR Grandes Marques A	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	5,14%	6,30%	7,59%	-16,91%	16,23%	35,70%	79,53%
Primerus Actions Monde SR	Flornoy	4	5 ans	N. D.	N. D.	N. D.	-22,11%	N. D.	N. D.	N. D.
<b>Actions Amérique</b>										
BNP Paribas Funds - US Small Cap Classic H EUR Acc	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	N. D.	2,40%	2,02%	4,63%	-22,57%	7,36%	10,49%	43,60%
Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	4 ans	4,74%	2,34%	3,34%	-8,01%	14,90%	12,26%	30,09%
OFI Invest Actions Amérique I	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	7,63%	10,00%	10,00%	-16,31%	24,69%	61,05%	114,38%
<b>Actions Asie / Japon</b>										
Aberdeen Standard SICAV I - Japanese Equity Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	5	N. D.	0,29%	-1,81%	1,72%	-18,37%	0,88%	-8,72%	14,64%
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Asian Growth Fund N(acc)EUR	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	5 ans	-4,05%	-1,89%	0,29%	-19,24%	-11,67%	-9,11%	2,33%
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Asian Fund A EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	N. D.	3,35%	3,66%	4,73%	-3,47%	10,40%	19,68%	44,76%
OFI Invest ISR Actions Japon AH	Ofi Invest Asset Management	4	5 ans	4,48%	N. D.	N. D.	-3,89%	14,05%	N. D.	N. D.
<b>Actions marchés émergents</b>										
Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	5 ans	2,90%	2,04%	4,31%	-15,63%	8,96%	10,63%	40,17%
Edmond de Rothschild Fund - Strategic Emerging A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	N. D.	-5,07%	-3,72%	1,29%	-19,86%	-14,46%	-17,25%	10,76%
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	N. D.	-4,86%	-2,90%	0,47%	-31,51%	-13,90%	-13,68%	3,79%
HSBC Global Investment Funds - Frontier Markets ECEUR	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	4	N. D.	8,18%	4,50%	4,96%	-3,32%	26,59%	24,62%	47,26%
JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund D (acc) (perf) EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	N. D.	1,22%	1,89%	5,37%	-15,84%	3,72%	9,82%	51,92%
<b>Actions sectorielles et thématiques</b>										
Aberdeen Standard SICAV I - World Resources Equity Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	4	N. D.	5,31%	1,48%	1,90%	-3,50%	16,79%	7,62%	16,27%
CPR Silver Age P	CPR Asset Management	4	5 ans	-0,77%	1,37%	2,96%	-15,52%	-2,29%	7,05%	26,32%
Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	N. D.	7,71%	9,95%	6,71%	-2,85%	24,95%	60,65%	68,07%
Norden SRI	Lazard Frères Gestion	6	5 ans	3,79%	2,56%	4,24%	-19,61%	11,81%	13,46%	39,41%
OFI Invest Actions Immo Euro A	Ofi Invest Asset Management	3	5 ans	-12,36%	-5,97%	0,25%	-30,20%	-32,69%	-26,49%	2,03%
Pictet-Clean Energy P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	N. D.	9,56%	8,96%	7,01%	-21,89%	31,52%	53,59%	71,95%

\* Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE AU 31/12/2022

SUPPORTS ACCESSIBLES DANS LA GESTION LIBRE DU PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE , AFER RETRAITE INDIVIDUELLE.

L'investissement sur des supports 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. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Catégorie de fonds	Société de gestion	Performances* annualisées**					Performances* cumulées***			
		Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022	1 an du 01/01/2022 au 31/12/2022	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022
Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	N. D.	8,28%	5,40%	6,18%	-13,68%	26,96%	30,07%	61,61%
Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	7 ans	5,79%	7,78%	8,53%	-18,10%	18,38%	45,46%	92,54%
SSP - Climate Transition European Equity Fund A	Ofi Invest Asset Management	4	N. D.	5,76%	N. D.	N. D.	-12,72%	18,29%	N. D.	N. D.
<b>Obligations Europe</b>										
OFI Invest ISR Crédit Bonds Euro A	Ofi Invest Asset Management	2	3 ans	-5,14%	N. D.	N. D.	-14,43%	-14,64%	N. D.	N. D.
OFI Invest Obliréa Euro	Ofi Invest Asset Management	2	2 ans	-6,15%	-2,31%	-0,88%	-17,98%	-17,35%	-11,04%	-6,80%
OFI Invest Rendement Europe	Ofi Invest Asset Management	2	2 ans	-6,64%	-3,05%	0,11%	-19,73%	-18,62%	-14,33%	0,87%
<b>Obligations monde</b>										
Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	2	N. D.	-1,30%	-0,82%	1,06%	-8,98%	-3,86%	-4,04%	8,84%
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund N(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	3 ans	-10,30%	-7,83%	-5,18%	-15,49%	-27,82%	-33,47%	-34,67%
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Macro Bond Fund B EUR Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	N. D.	-2,02%	0,80%	0,98%	-9,30%	-5,95%	4,04%	8,11%
OFI Invest ESG Alpha Yield C	Ofi Invest Asset Management	2	3 ans	-2,30%	N. D.	N. D.	-10,90%	-6,73%	N. D.	N. D.
OFI Invest Oblig International	Ofi Invest Asset Management	2	2 ans	-4,02%	-1,50%	1,54%	-15,39%	-11,58%	-7,28%	12,97%
<b>Obligations pays émergents</b>										
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Emerging Markets Bond Fund A(acc)EUR-H1	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	3 ans	-11,79%	-9,37%	-4,86%	-18,98%	-31,36%	-38,84%	-32,88%
<b>Obligations convertibles</b>										
OFI Invest Convertibles Monde	Ofi Invest Asset Management	3	2 ans	-2,77%	-2,19%	-0,01%	-16,19%	-8,09%	-10,50%	-0,07%
<b>Court terme / trésorerie</b>										
OFI Invest ISR Monétaire A	Ofi Invest Asset Management	1	3 mois	-0,45%	-0,47%	-0,36%	-0,15%	-1,35%	-2,31%	-2,83%

Sources : Morningstar ou, si non disponible, la société de gestion ou le gestionnaire du plan.

N. D. : non disponible

Ces supports disposent du label public ISR ou d'un label équivalent.

\* Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

# PERFORMANCES\* ANNUALISÉES\*\* ET CUMULÉES\*\*\* DES MANDATS DE GESTION ACCESSIBLES AU SEIN D'AFER RETRAITE INDIVIDUELLE AU 31/12/2022

Les deux GSM du PERIN Afer Retraite Individuelle ont été créés pour les contrats d'assurance vie proposées par la société d'assurance Abeille Vie (anciennement Aviva Vie) le 18/04/2016. L'investissement sur des supports 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. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Profil du mandat	Société de gestion	Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	Performances* annualisées**			Performances* cumulées***			
				3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022	1 an du 01/01/2022 au 31/12/2022	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022
Prudent	Ofi Invest AM	3	3 ans	-1,47%	-0,19%	N. D.	-9,52%	-4,34%	-0,97%	N. D.
Equilibre	Ofi Invest AM	4	5 ans	-0,67%	0,66%	N. D.	-13,07%	-1,99%	3,37%	N. D.
Dynamique	Ofi Invest AM	5	8 ans	0,28%	1,56%	N. D.	-16,33%	0,84%	8,06%	N. D.
Prudent	Rothschild Asset Management	3	3 ans	-1,29%	-0,44%	N. D.	-9,98%	-3,81%	-2,16%	N. D.
Equilibre	Rothschild Asset Management	4	5 ans	-0,34%	0,59%	N. D.	-13,07%	-1,00%	2,98%	N. D.
Dynamique	Rothschild Asset Management	5	8 ans	0,37%	1,45%	N. D.	-16,00%	1,12%	7,47%	N. D.

Source : Ofi Invest Asset Management et Rothschild & Co Asset Management au 31/12/2022, les performances passées ne préjugent pas les performances futures. 100% des fonds conseillés par Ofi Invest Asset Management intègrent les critères extra-financiers dans leur gestion. Une grande partie d'entre eux a obtenu un label (label ISR, LuxFlag ESG, GreenFin, Towards Sustainability).

## Performances des supports immobiliers (données arrêtées au 31/12/2022)

Profil du mandat	Société de gestion	Indicateur de risque de 1 à 7	Durée minimum de placement recommandée	Performances* annualisées**			Performances* cumulées***			
				3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022	1 an du 01/01/2022 au 31/12/2022	3 ans du 01/01/2020 au 31/12/2022	5 ans du 01/01/2018 au 31/12/2022	8 ans du 01/01/2015 au 31/12/2022
Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	Ofi Invest Asset Management	4	10 ans	0,24%	N. D.	N. D.	-5,28%	0,71%	N. D.	N. D.

Source : Morningstar, Quantalys.

Ce support dispose du label public ISR ou d'un label équivalent.

N. D. : non disponible

\* Ces performances s'entendent dividendes réinvestis, nettes de frais de gestion du fonds, hors frais liés au contrat d'assurance vie ou de capitalisation (frais de souscription, frais sur versement, frais de gestion annuels ou frais d'arbitrage), hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

\*\* La performance annualisée est la conversion de la performance d'un investissement en base annuelle. Par exemple, si un fonds a progressé de 18 % sur 36 mois, la performance annualisée de ce fonds est de 5,67 %.

\*\*\* La performance cumulée est calculée sur une période donnée. Par exemple, si un fonds a progressé de 5,00 % par an sur 36 mois, la performance cumulée de ce fonds est de 15,76 %.

Document non contractuel exclusivement conçu à des fins d'information. Il ne saurait être assimilé à une activité de démarchage, à une quelconque offre de valeur mobilière ou instrument financier que ce soit ou de recommandation d'en acheter ou d'en vendre. Le Plan d'Épargne Retraite Afer Retraite Individuelle a été souscrit par l'Afer auprès du Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle

GIE Afer – Groupement d'Intérêt Économique régi par les articles L. 251-1 à L. 251-23 du Code de commerce - 325 590 925 RCS Paris constitué entre l'Association Afer et 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.

Afer – Association Française d'Épargne et de Retraite - Association régie par la loi du 1er juillet 1901 - 36, rue de Châteaudun - 75009 Paris.

Abeille Retraite Professionnelle : Société anonyme au capital de 305 821 820 euros. Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances. Siège Social : 70 Avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes - 833 105 067 R.C.S. Nanterre.

**afer**  
ASSOCIATION FRANÇAISE  
D'ÉPARGNE ET DE RETRAITE

**abeille**  
ASSURANCES  
Partenaire de l'Afer