

# CARTE D'IDENTITÉ DU SUPPORT EN UNITÉS DE COMPTE AFER DIVERSIFIÉ DURABLE



## SOCIÉTÉ DE GESTION

Aviva Investors France

Code ISIN : FR0010821470

Date de création : 08/01/2010

Forme juridique : FCP de droit français

Horizon de placement recommandé :  
Supérieur à 5 ans

## Indice de référence :

60% Bloomberg Barclays Capital Euro  
Aggregate 5-7 ans + 40% EURO STOXX®  
(dividendes/coupons réinvestis)

Frais courants : 0,58%<sup>1</sup>

Frais de sortie : Néant

## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

A risque plus faible, rendement  
potentiellement plus faible

A risque plus élevé, rendement  
potentiellement plus élevé



Le support en unités de compte Afer Diversifié Durbale se trouve dans la catégorie de risque/rendement indiquée ci-dessus en raison de la volatilité des marchés actions.

Cette donnée se base sur les résultats passés en matière de volatilité. Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur. Enfin, la catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

La catégorie de risque associée à ce support en unités de compte n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

<sup>1</sup> Les frais courants ne comprennent pas les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée et/ou de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective. Ce chiffre se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos en septembre 2016. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Aviva Investors est la dénomination commerciale du pôle de gestion d'actifs du groupe Aviva, l'un des plus importants assureurs mondiaux. Représenté dans 15 pays et comptant plus de 1 000 collaborateurs, Aviva Investors gère 404 milliards d'euros d'actifs à fin décembre 2016, sur une large gamme de produits et de solutions d'investissement.

Le support en unités de compte Afer Diversifié Durable est géré par Aviva Investors France, branche française d'Aviva Investors, qui regroupe 121 collaborateurs et gère un encours de 104,1 milliards d'euros.

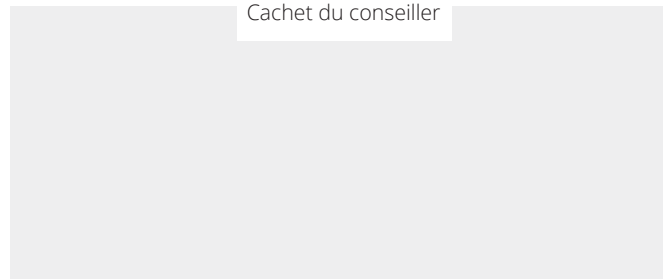


En 2017, Aviva Investors France a été élue meilleure société de gestion multi-country dans la catégorie 101 à 200 fonds notés.



Rapprochez-vous de votre Conseiller habituel, Intermédiaire d'assurance, qui saura vous guider dans vos choix d'investissement au vu de votre situation patrimoniale et de vos objectifs.

Cachet du conseiller



Les entreprises d'assurance ne s'engagent 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 des marchés financiers.

Document publicitaire non contractuel achevé de rédiger en mai 2017 par le GIE AFER - Groupement d'Intérêt Economique 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 Aviva Vie et Aviva Epargne Retraite. 36 rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09 - Tél. : 01 40 82 24 24

Contrat collectif d'assurance vie multisupport souscrit par l'Association Française d'Epargne et de Retraite (AFER) - Association régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901 - 36, rue de Châteaudun 75009 Paris - auprès des sociétés d'assurances Aviva Vie - Société Anonyme au capital de 1 205 528 532,67 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes 732 020 805 R.C.S. Nanterre - et Aviva Epargne Retraite - Société Anonyme au capital social au capital de 553 879 451 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes - 378 741 722 R.C.S. Nanterre

AFER, DÉFENSEUR DE L'ÉPARGNANT

# Afer Diversifié Durable

UN SUPPORT EN UNITÉS DE COMPTE  
DU CONTRAT COLLECTIF D'ASSURANCE VIE  
MULTISUPPORT AFER



Achevé de rédiger le 16 mai 2017

SUPPORT DE DIVERSIFICATION



www.afer.asso.fr  
@afer\_asso

afer  
ASSOCIATION FRANÇAISE  
D'ÉPARGNE ET DE RETRAITE

# POURQUOI CHOISIR AFER DIVERSIFIÉ DURABLE ?

**Afer Diversifié Durable** est un support en unités de compte du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer qui présente la particularité d'intégrer, dans sa gestion, des critères d'Investissement Socialement Responsable (ISR).

## UNE GESTION TOURNÉE VERS LE DÉVELOPPEMENT DURABLE

Les gérants du support Afer Diversifié Durable cherchent à sélectionner, au sein de la zone Euro et des pays de l'OCDE, les entreprises les plus en avance en matière de développement durable, n'excluant a priori aucun secteur d'activité. Avec l'appui de l'agence spécialisée MSCI Research, ils fondent en premier lieu leur sélection selon trois critères :

### ► L'ENVIRONNEMENT

*L'impact de l'activité de l'entreprise et de ses produits sur l'environnement (prévention de la pollution, effort pour réduire l'empreinte carbone...).*

### ► LE SOCIAL

*La politique et les pratiques de l'entreprise envers ses salariés, ses clients, ses fournisseurs et les collectivités locales (droit du travail, droits de l'homme, éradication du travail des enfants...).*

### ► LA GOUVERNANCE

*L'analyse des instances qui dirigent l'entreprise*

Ensuite, les gérants appliquent leur méthode de gestion « traditionnelle », basée sur des critères purement financiers, pour rechercher un potentiel de performance attractif.

## UNE ALLOCATION DIVERSIFIÉE ET FLEXIBLE

L'allocation du support en unités de compte Afer Diversifié Durable est composée de 20 à 60% d'actions et de 40 à 80% d'obligations.

La répartition entre actions et obligations est déterminée selon l'indicateur de référence<sup>(1)</sup> mais également en fonction des opportunités d'investissements, de la valorisation et du risque de ces deux classes d'actifs.

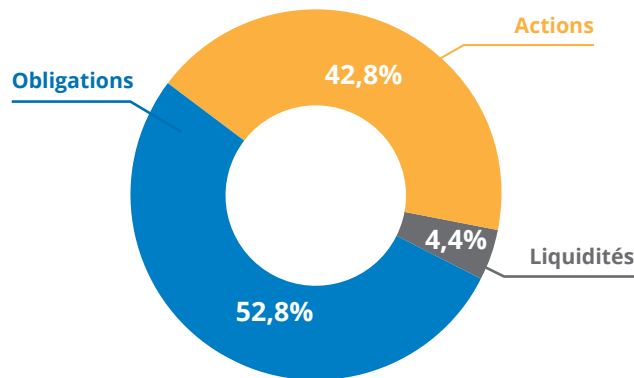
(1) 60% Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate 5-7 ans et 40% EURO STOXX®.

# LES AVANTAGES D'AFER DIVERSIFIÉ DURABLE

- Vous donnez un sens à votre investissement et contribuez au développement durable à travers un investissement socialement responsable.
- Vous investissez sur un support qui présente des performances positives depuis sa création<sup>(2)</sup>.
- Vous accédez au potentiel de croissance d'entreprises appliquant des principes sociétaux très stricts qui devraient leur permettre de pérenniser leur activité et de consolider la création de valeur sur le long terme.
- Vous bénéficiez de l'expertise combinée d'Aviva Investors France et de MSCI Research, une agence externe spécialisée dans l'analyse dite « extra-financière », afin de sélectionner des entreprises à la fois performantes et engagées.

(2) Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

## RÉPARTITION DE L'ALLOCATION AU 31 MARS 2017



Source : Aviva Investors France  
Données arrêtées au 31 mars 2017

# PERFORMANCES ANNUALISÉES<sup>(3)</sup>

Période	Performance Annualisée
1 an du 31/03/2016 au 31/03/2017	+ 8,31%
3 ans du 31/03/2014 au 31/03/2017	+ 4,92%
5 ans du 31/03/2012 au 31/03/2017	+ 8,25%

Performances nettes de frais de gestion financière, hors dividendes (affectés au paiement des frais de gestion et du coût de la garantie plancher du contrat Afer), brutes de prélèvements sociaux et fiscaux. Source : Aviva Investors France.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

(3) Une performance annualisée résulte de la conversion de la performance observée sur une période en son équivalent annuel sur cette même période. Retrouvez les performances cumulées du support Afer Diversifié Durable sur [www.afer.asso.fr](http://www.afer.asso.fr)

## PRINCIPAUX RISQUES

Le support Afer Diversifié Durable ne fait l'objet d'aucune garantie ou protection. Il est exposé principalement aux risques de perte en capital, de gestion discrétionnaire, de taux, de crédit, de risque lié à l'utilisation des instruments financiers, d'actions, de change, de risque lié aux instruments de titrisation et de contrepartie.

Les entreprises d'assurance ne s'engagent 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 des marchés financiers.

Pour de plus amples informations concernant les risques, veuillez vous référer au Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) et à la section « Profil de risque » du prospectus du support. Le prospectus complet et le DICI présentant les caractéristiques principales d'Afer Diversifié Durable sont disponibles auprès de votre conseiller habituel, sur demande écrite auprès du GIE Afer, sur le site internet [www.afer.asso.fr](http://www.afer.asso.fr) et sur le site internet de l'AMF [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org)