

CARTE D'IDENTITÉ DE LA SICAV AFER PREMIUM⁽¹⁾



SOCIÉTÉ DE GESTION

Rothschild & Co Asset Management Europe

Code ISIN : FR0013358389

Date de création : 21/12/2018

Forme juridique : société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit français - Fonds professionnel à vocation générale (FPVG)

Horizon de placement recommandé :
8 ans minimum

Indice de référence : Néant

Frais courants : 2,5 %⁽²⁾



Rothschild & Co Asset Management Europe propose des solutions d'investissement innovantes, fruits d'une vision indépendante et de long terme, conçues pour répondre aux besoins de chacun de ses clients. Forte de sa présence internationale, Rothschild & Co Asset Management Europe offre des services de gestion et de conseil en investissement à une large clientèle. Plus d'informations sur : www.am.eu.rothschildandco.com

Mentions légales

Rothschild & Co Asset Management Europe, Société de gestion agréée par l'AMF sous le numéro GP-17000014.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible

A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé



1 2 3 **4** 5 6 7

- Le niveau de risque de cette SICAV est de 4 (volatilité comprise entre 5 % et 10 %) en raison de sa gestion discrétionnaire et de son exposition diversifiée sur les marchés de taux et d'actions internationaux.
- La SICAV n'est pas garantie en capital.
- Les données historiques utilisées pour le calcul de cet indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de la SICAV.
- La catégorie de risque associée à la SICAV n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps à la hausse comme à la baisse.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas sans risque.

⁽¹⁾ Le support en unités de compte Afer Premium du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer est adossé à la SICAV Afer Premium.

⁽²⁾ Le pourcentage de frais courants indiqué correspond à une estimation des frais qui seront prélevés pour l'exercice clôturant en décembre 2019. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. 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 le fonds lorsqu'il achète ou vend des parts/actions d'un autre véhicule de gestion collective.

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

CONTRAT COLLECTIF D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT AFER souscrit par l'Association Afer auprès des sociétés d'assurance Aviva Vie et Aviva Épargne Retraite

Document publicitaire, non contractuel, achevé de rédiger le 07 janvier 2019 par le GIE Afer, sur la base de la réglementation en vigueur à cette date.

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 Aviva Vie et Aviva Épargne Retraite - 36 rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09. Association Française d'Épargne et de Retraite - Association régie par la loi du 1er juillet 1901 - 36, rue de Châteaudun - 75009 Paris.

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.

Aviva Épargne Retraite - Société Anonyme au capital de 553 879 451 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92279 Bois-Colombes - 378 741 722 R.C.S. Nanterre.

AFER, DÉFENSEUR DE L'ÉPARGNANT



Afer Premium

LE NOUVEAU SUPPORT EN UNITÉS DE COMPTE DU CONTRAT MULTISUPPORT AFER

Société de gestion : Rothschild & Co Asset Management Europe



Achévé de rédiger le 07/01/2019

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. L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital.



POURQUOI CHOISIR AFER PREMIUM ?

Afer Premium est un fonds multi actifs flexible, qui investit à la fois dans des classes d'actifs cotés (actions, obligations, gestion alternative, etc.) mais aussi non cotés (private equity⁽¹⁾, immobilier, fonds de crédit⁽²⁾, etc.).

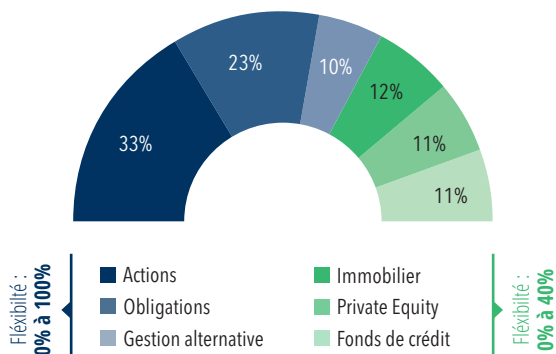
Ce support s'adresse aux adhérents à la recherche d'une performance optimisée sur l'horizon d'investissement recommandé de 8 ans minimum, en offrant une solution potentielle de diversification, sans garantie en capital.

Afer Premium bénéficie d'une gestion active de conviction qui cherche à privilégier, au moment opportun, les stratégies les plus adaptées à la situation de marché selon l'équipe de gestion.

L'allocation est réalisée par une équipe expérimentée qui analyse en permanence des éléments macroéconomiques et financiers pour privilégier certaines stratégies, zones géographiques ou encore styles de gestion. A cela s'ajoute une allocation tactique qui permet d'exploiter des opportunités de marchés sur courtes périodes.

UNE GRANDE FLEXIBILITÉ

ALLOCATION CIBLE AU 31/12/2018
(à titre indicatif uniquement)⁽³⁾



Source : Rothschild & Co Asset Management Europe, au 31/12/2018

⁽¹⁾ Actions non cotées.

⁽²⁾ Produits de dettes non cotées.

⁽³⁾ Allocation susceptible d'évoluer dans le temps en fonction des convictions des gérants et dans les limites fixées par le prospectus.

LES AVANTAGES D'AFER PREMIUM

APPROCHE MULTI ACTIFS FLEXIBLE INNOVANTE

Pour la première fois, les adhérents du contrat multisupport Afer vont pouvoir accéder à une gestion active composée de classes d'actifs traditionnellement réservées à la gestion de fortune des banques privées.

FONDS DE FONDS EN ARCHITECTURE OUVERTE

Le fonds profite d'une allocation active qui s'appuie sur une sélection des gérants les plus talentueux dans leurs univers respectifs, selon la société de gestion.

Rothschild & Co détient une expertise en sélection de fonds depuis le début des années 1990.

ÉQUIPE LARGE ET EXPÉRIMENTÉE

La gestion a été confiée à la société de gestion du groupe Rothschild & Co, Maison indépendante fondée il y a plus de 200 ans et mondialement reconnue.

La gestion du support bénéficie de toute l'étendue des expertises de Rothschild & Co grâce à une équipe de plus de 30 analystes.

POURQUOI INVESTIR DANS UNE STRATÉGIE MULTI ACTIFS FLEXIBLE ?

- Les fonds **multi actifs flexibles** investissent dans un nombre important de classes d'actifs et de stratégies, en fonction du potentiel de performance et de diversification de celles-ci. La composition du fonds évolue en fonction des anticipations des gérants sur l'environnement économique et financier.
- La gestion en **architecture ouverte** donne accès à des fonds gérés par différentes sociétés de gestion et aux meilleurs spécialistes par classe d'actifs, zone géographique et style d'investissement.
- Ce fonds cherche à tirer profit du potentiel de performance d'actifs, qui peuvent être difficiles d'accès et nécessitent un horizon d'investissement long.

Afer Premium ouvre l'accès aux adhérents du contrat multisupport Afer à une nouvelle solution d'investissement innovante.

LES PRINCIPAUX RISQUES

Retrouvez ci-dessous les principaux risques, merci de vous référer à la rubrique « profil de risque » du prospectus de la SICAV pour en avoir la liste complète.

- Risque de perte de capital** : l'investisseur ne bénéficie pas d'une garantie en capital.
- Risque lié à la gestion discrétionnaire** : risque que la SICAV ne soit pas investie à tout moment sur les marchés les plus performants.
- Risque actions** : la SICAV peut connaître un risque lié aux investissements et/ou expositions indirects en actions, lié aux investissements et/ou expositions indirects de grandes, moyennes et petites capitalisations, lié aux investissements indirects sur les marchés hors OCDE et en particulier des marchés émergents.
- Risque de taux** : risque lié aux investissements indirects dans des produits de taux. Ainsi, en cas de hausse des taux d'intérêt, la valeur liquidative de la SICAV pourra baisser.
- Risque de crédit** : risque de dégradation de la qualité du crédit ou risque de défaut d'un émetteur présent en portefeuille.
- Risque de change** : certains éléments de l'actif sont exprimés dans une devise différente de l'euro.
- Risque de liquidité** : les investissements en OPC de rendement absolu, de capital-investissement, de créances privées et de placement immobilier rendent sensible la SICAV à des mouvements significatifs de souscription/rachat du fait de la faible liquidité de leurs sous-jacents.

Afer Premium est un Fonds Professionnel à Vocation Générale. L'investissement dans ce support en unités de compte est limité à 10 % de la valeur de rachat de l'adhésion au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer.

LIMITÉ 10%



Pour de plus amples informations concernant les risques, veuillez vous référer au Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) et au prospectus d'Afer Premium à la section « Profil de risque », qui les présentent dans leur intégralité. Le prospectus et le DICI d'Afer Premium sont disponibles auprès de votre conseiller habituel, sur demande écrite auprès du GIE Afer, sur www.afer.fr et sur le site de l'AMF www.amf-france.org.