

BÂTIR UNE STRATÉGIE POUR VOTRE ÉPARGNE

Performances des unités de compte accessibles dans
le contrat collectif d'assurance vie Multisupport Afer à fin décembre 2024

Votre adhésion vous permet d'investir sur le Fonds Garanti en euros et des supports en unités de compte, gérés par différentes sociétés de gestion sélectionnées pour leur expertise financière.

Avec l'aide de votre conseiller habituel, 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.

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

Pour vous accompagner dans votre démarche de diversification, n'hésitez pas à mettre en place des options financières gratuites.

UN SUPPORT EN EUROS

L'investissement sur le Fonds Garanti en euros permet de bénéficier d'une garantie totale des sommes nettes investies ainsi que d'un rendement régulier issu des bénéfices générés par les placements réalisés.

En 2024, le taux de rendement du Fonds Garanti en euros Afer s'est établi **2,51%**¹.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

AFER EURO-CROISSANCE²

Performance annualisée globale des actifs nette de frais de gestion et du coût de la garantie plancher, hors prélèvements sociaux et fiscaux

- 0,54 % sur 1 an (du 27/12/ 2023 au 25/12/2024)
- - 3,19 % sur 3 ans (du 29/12/2011 au 25/12/2024)
- 12,25 % depuis la création (du 22/07/2015 au 25/12/2024)

¹ Taux net de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

² Avant l'échéance de la garantie (entre 10 et 40 ans), les montants investis sur le support Afer Eurocroissance peuvent varier à la hausse ou à la baisse. La garantie en capital s'applique uniquement à l'échéance de la garantie. L'évolution individuelle du support Afer Eurocroissance de chaque adhésion diffère de la performance globale du support Afer Eurocroissance. Elle est disponible sur l'Espace Sécurisé Adhérent sur www.afer.fr. Le support Afer Eurocroissance est réservé uniquement aux adhésions multisupport dont la date d'effet est antérieure au 2 octobre 2020. Ce support n'est pas ouvert aux adhésions qui ont une date d'effet acquise à compter du 2 octobre 2020.

UN LARGE CHOIX DE SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE

Alternative au Fonds Garanti en euros, les supports en unités de compte sont des supports d'investissement qui, en contrepartie d'une prise de risques et notamment un risque de perte en capital, sont potentiellement plus performants. En effet, contrairement au Fonds Garanti en euros, la valeur des unités de compte évolue à la hausse comme à la baisse, en fonction de l'évolution des marchés financiers et immobiliers sur lesquels elles sont investies. L'assureur ne garantit pas la valeur de l'épargne qui y est investie ; il garantit seulement le nombre de parts net de frais de gestion.

L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Avant d'investir sur un support en unités de compte dans le cadre de votre adhésion Afer, vous devez prendre connaissance des Documents d'Informations Clés (DIC) ; Documents d'Informations Spécifiques (DIS) ou des documents présentant les caractéristiques principales des supports en unités de compte s'y rapportant. Ces documents vous aideront à comprendre ses principales caractéristiques, et les risques qui 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'Informations Clés (DIC), au prospectus ou aux caractéristiques détaillées (Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Experimmo ISR et Afer Pierre), et trouver plus d'informations sur les supports en unités de compte dont les performances vous sont présentées ici, connectez-vous sur <https://www.afer.fr/contrat-assurance-vie/tous-les-supports-d-investissement/>, ou rencontrez votre conseiller habituel.

*Un niveau de risque faible ne signifie pas sans risque.

**UNE GAMME DE SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE VARIÉE,
DEDIÉE À VOTRE ÉPARGNE**

Gestionnaires financiers :       

ACTIONS				              			
	OBLIGATIONS	 	 				
	MIXTES¹	 	       	  			
	IMMOBILIERS		  				



L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital³

1. Fonds d'investissement dont l'actif est investi tant en actions qu'en obligations, sans prédominance de l'un ou l'autre instrument.

2. L'indicateur de risque (SRI ou Synthetic Risk Indicator) est basé sur une échelle allant de 1 à 7, du niveau de risque le plus faible (ce qui ne veut pas dire qu'il n'y a pas de risque), au plus élevé. Le score indiqué combine deux types de risque : le risque de marché et le risque de crédit.

3. Le capital investi n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Les supports en unités de compte peuvent être exposés, selon leurs spécificités et les stratégies de gestion, à différents types de risques (actions, de taux, de crédit, de change...). Avant tout investissement, nous vous invitons à consulter le prospectus, le Document d'Information Clé (DIC), ou le Document d'Informations Spécifiques (DIS) incluant une description des risques associés à chaque support disponible auprès de votre conseiller habituel, sur www.afer.fr et pour les OPC, sur www.amf-france.org.

Les informations concernant la prise en compte des facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise dans les différentes stratégies d'investissement sont disponibles auprès de votre conseiller habituel et/ou sur les liens suivants : (Abeille Assurances Holding en sa qualité d'acteur des marchés financiers) : <https://www.abeille-assurances.fr/particulier/epargne/gestion-epargne/informations-finance-durable.html> - <https://www.abeille-assurances.fr/documents/abeille/pdf/corpo/SFDR-article-3.pdf> - <https://www.abeille-assurances.fr/documents/abeille/pdf/corpo/SFDR-article-4.pdf>

Évolution des PERFORMANCES¹ ANNUALISÉES² des supports en unités de compte du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer au 31/12/2024

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 et immobiliers.

Conformément à la réglementation, les performances des supports en unités de compte ayant moins d'un an d'existence ne sont pas présentées. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

	Profil de risque	Horizon de placement recommandé	Univers d'investissement	1 an depuis le 29/12/2023	3 ans depuis le 31/12/2021	5 ans depuis le 31/12/2019	8 ans depuis le 30/12/2016
Supports Actions							
Afer Actions Monde créé le 07/07/2004	4	5 ans	Actions toutes zones géographiques	24,48%	7,64%	10,90%	9,91%
Afer Actions Euro ISR créé le 31/07/1998	4	8 ans	Actions de la zone Euro	9,63%	5,42%	7,23%	6,19%
Afer Actions PME créé le 23/09/2014	4	5 ans	Actions de petites et moyennes entreprises de la zone Euro	1,31%	-4,42%	0,38%	3,86%
Afer Avenir Senior créé le 08/09/2017	4	5 ans	Actions et obligations de secteurs d'activité accompagnant l'allongement de la durée de vie	5,60%	0,61%	3,17%	-
Afer Climat créé le 15/09/2020	4	5 ans	Actions d'entreprises européennes facilitant la transition vers un modèle économique à faible émission de carbone	3,00%	0,13%	-	-
Afer Index CAC 40 créé le 15/09/2020	4	5 ans	Les 40 plus grandes sociétés de la Bourse de Paris	0,35%	3,68%	-	-
Afer Actions Emploi créé le 19/07/2022	4	5 ans	Financer la création d'emplois durables en France	-13,61%	-	-	-
Afer Actions Environnement créé le 25/08/2022	4	5 ans	Investir dans la transition énergétique et écologique	12,67%	-	-	-
Afer Actions Amérique ³ créé le 28/02/2013	5	8 ans	Actions des Etats-Unis et du Canada	21,64%	3,97%	10,35%	10,25%
Supports Obligations							
Afer Oblig Monde Entreprises créé le 30/04/2014	2	5 ans	Obligations d'entreprises, toutes zones géographiques	1,80%	-2,76%	-1,28%	-0,04%
Afer Inflation Monde créé le 20/05/2020	2	3 ans	Titres indexés sur l'inflation des pays développés	2,95%	2,28%	-	-
Afer Objectif 2026 créé le 20/05/2020	2	6 ans	Obligations d'entreprises, fonds à échéance	7,16%	1,47%	-	-
Afer Index Obligations Souveraines créé le 22/09/2020	3	3 ans	Obligations d'états de 13 pays développés	-0,80%	-4,66%	-	-
Supports Mixtes							
Afer Patrimoine créé le 07/07/2004	2	5 ans	Actions et obligations toutes zone géographique - Volatilité maximum de 8 %	4,87%	0,19%	-0,49%	-0,44%
Afer Crescendo créé le 01/10/2020	3	3 ans	Titres dans plus de 15 classes d'actifs et de régions différents (actions, obligations, actifs diversifiés)	3,66%	-1,41%	-	-
Afer Diversifié Durable ISR créé le 08/01/2010	3	5 ans	Actions et obligations de la zone Euro	4,70%	0,54%	1,99%	2,28%
Afer Convertibles créé le 19/01/2015	3	3 ans	Obligations d'entreprises de la zone Euro	6,05%	-2,07%	-1,98%	-0,78%
Afer Multi Foncier créé le 04/04/2018	3	8 ans	Actions et obligations du secteur de l'immobilier coté et non coté	0,73%	-6,07%	-2,40%	-
Afer Premium créé le 21/12/2018	3	8 ans	Actions, obligations, gestion alternative cotées et private equity, immobilier, fonds de crédit non cotés	6,45%	1,23%	3,68%	-
Afer-Sfer créé le 15/02/1995	4	8 ans	Actions et obligations françaises et de l'Union Européenne	0,90%	0,62%	3,04%	3,89%
Afer Flore ⁴ créé le 04/08/1998	4	5 ans	Valeurs de petites capitalisations cotées ou non cotées et de sociétés ou fonds spécialisés sur le capital-risque ou l'innovation	-15,05%	-8,50%	0,72%	0,78%
Afer Marchés Emergents créé le 28/02/2013	4	5 ans	Actions et obligations des pays émergents, Actions européennes exposées aux pays émergents	10,19%	0,17%	2,14%	3,43%
Les performances des supports en unités de compte Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Pierre et Afer Experimmo ISR sont présentées sur le mois précédent. Les performances des supports Afer Immo, Afer Immo 2 et Afer Experimmo ISR sont présentées hors dividendes.				1 an depuis le 30/11/2023	3 ans depuis le 30/11/2021	5 ans depuis le 29/11/2019	8 ans depuis le 30/11/2016
Supports Immobiliers							
Afer Immo 2 ⁵ créé le 13/06/2016	3	10 ans	Revenus locatifs situés en France et en Union Européenne	-6,10%	-5,17%	-2,52%	-0,52%
Afer Pierre ⁵ créé le 16/06/2021	3	10 ans	Immobilier physique majoritairement situé en France	2,09%	-3,24%	-	-
Afer Experimmo ISR ⁵ créé le 30/04/2020	3	10 ans	Biens immobiliers ainsi que des titres financiers (actions et obligations)	0,76%	-2,33%	-	-
Afer Immo ⁵ créé le 19/12/2011	4	10 ans	Immobilier physique majoritairement situés en France	-4,47%	-6,77%	-3,47%	-0,69%

1. Performances nettes de frais de gestion financière, dividendes réinvestis, brutes de prélèvements sociaux et fiscaux.

2. Une performance annualisée résulte de la conversion de la performance observée sur une période en son équivalent annuel sur cette même période. Ainsi, un OPC ayant réalisé une performance de 7% en 2021, 2% en 2022 et 5% en 2023 a enregistré une performance annualisée de : $(1 + \text{Performance cumulée})^{\wedge} (365 / (\text{Date de fin} - \text{Date de début}) - 1)$ soit 4,69% sur 3 ans.

3. Les actifs du support Afer Actions Amérique sont partiellement couverts contre le risque de change, la performance est donc à comparer avec celle de son indicateur exprimé en USD.

4. Le support Afer Flore est réservé aux adhésions ouvertes dans le cadre du dispositif dit «DSK».

5. Les investissements réalisés par Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Experimmo ISR et Afer Pierre sont notamment soumis aux risques inhérents à la détention directe et indirecte et à la gestion d'actifs immobiliers.

Sources : Ofi Invest Asset Management - Ofi Invest Real Estate SGP - BNP Paribas Asset Management pour Afer Actions PME et Afer Crescendo- Rothschild & Co Asset Management pour Afer Premium - Ellipsis Asset Management pour Afer Convertibles - Amundi Asset Management pour Afer Index Obligations Souveraines et Afer Index CAC 40 - BNP Paribas REIM France pour Afer Pierre -Mirova pour Afer Actions Emploi et Mandarine Gestion pour Afer Actions Environnement.

Évolution des PERFORMANCES¹ CUMULÉES² des supports en unités de compte du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer au 31/12/2024

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 et immobiliers.

Conformément à la réglementation, les performances des supports en unités de compte ayant moins d'un an d'existence ne sont pas présentées. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

	Profil de risque	Horizon de placement recommandé	Univers d'investissement	1 an depuis le 29/12/2023	3 ans depuis le 31/12/2021	5 ans depuis le 31/12/2019	8 ans depuis le 30/12/2016
Supports Actions							
Afer Actions Monde créé le 07/07/2004	4	5 ans	Actions toutes zones géographiques	24,48%	24,75%	67,82%	113,17%
Afer Actions Euro ISR créé le 31/07/1998	4	8 ans	Actions de la zone Euro	9,63%	17,18%	41,82%	61,76%
Afer Actions PME créé le 23/09/2014	4	8 ans	Actions de petites et moyennes entreprises de la zone Euro	1,31%	-12,67%	1,89%	35,42%
Afer Avenir Senior créé le 08/09/2017	4	5 ans	Actions et obligations de secteurs d'activité accompagnant l'allongement de la durée de vie	5,60%	1,84%	16,88%	-
Afer Climat créé le 15/09/2020	4	5 ans	Actions d'entreprises européennes facilitant la transition vers un modèle économique à faible émission de carbone	3,00%	0,38%	-	-
Afer Index CAC 40 créé le 15/09/2020	4	5 ans	Les 40 plus grandes sociétés de la Bourse de Paris	0,35%	11,48%	-	-
Afer Actions Emploi créé le 19/07/2022	4	5 ans	Financer la création d'emplois durables en France	-13,61%	-	-	-
Afer Actions Environnement créé le 25/08/2022	4	5 ans	Investir dans la transition énergétique et écologique	12,67%	-	-	-
Afer Actions Amérique ³ créé le 28/02/2013	5	5 ans	Actions des Etats-Unis et du Canada	21,64%	12,40%	63,72%	118,54%
Supports Obligations							
Afer Oblig Monde Entreprises créé le 30/04/2014	2	5 ans	Obligations d'entreprises, toutes zones géographiques	1,80%	-8,06%	-6,24%	-0,34%
Afer Inflation Monde créé le 20/05/2020	2	3 ans	Titres indexés sur l'inflation des pays développés	2,95%	7,00%	-	-
Afer Objectif 2026 créé le 20/05/2020	2	6 ans	Obligations d'entreprises, fonds à échéance	7,16%	4,48%	-	-
Afer Index Obligations Souveraines créé le 22/09/2020	3	3 ans	Obligations d'états de 13 pays développés	-0,80%	-13,36%	-	-
Supports Mixtes							
Afer Patrimoine créé le 07/07/2004	2	5 ans	Actions et obligations toutes zone géographiques - Volatilité maximum de 8 %	4,87%	0,57%	-2,41%	-3,48%
Afer Crescendo créé le 01/10/2020	3	3 ans	Titres dans plus de 15 classes d'actifs et de régions différents (actions, obligations, actifs diversifiés)	3,66%	-4,17%	-	-
Afer Diversifié Durable ISR créé le 08/01/2010	3	5 ans	Actions et obligations de la zone Euro	4,70%	1,64%	10,34%	19,82%
Afer Convertibles créé le 19/01/2015	3	3 ans	Obligations d'entreprises de la zone Euro	6,05%	-6,07%	-9,50%	-6,07%
Afer Multi Foncier créé le 04/04/2018	3	8 ans	Actions et obligations du secteur de l'immobilier coté et non coté	0,73%	-17,13%	-11,46%	-
Afer Premium créé le 21/12/2018	3	8 ans	Actions, obligations, gestion alternative cotées et private equity, immobilier, fonds de crédit non cotés	6,45%	3,74%	19,85%	-
Afer-Sfer créé le 15/02/1995	4	8 ans	Actions et obligations françaises et de l'Union Européenne	0,90%	1,88%	16,17%	35,79%
Afer Flore ⁴ créé le 04/08/1998	4	5 ans	Valeurs de petites capitalisations cotées ou non cotées et de sociétés ou fonds spécialisés sur le capital-risque ou l'innovation	-15,05%	-23,40%	3,65%	6,46%
Afer Marchés Emergents créé le 28/02/2013	4	5 ans	Actions et obligations des pays émergents, Actions européennes exposées aux pays émergents	10,19%	0,51%	11,17%	30,96%
Les performances des supports en unités de compte Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Pierre et Afer Experimmo ISR sont présentées sur le mois précédent. Les performances des supports Afer Immo, Afer Immo 2 et Afer Experimmo ISR sont présentées hors dividendes.				1 an depuis le 30/11/2023	3 ans depuis le 30/11/2021	5 ans depuis le 29/11/2019	8 ans depuis le 30/11/2016
Supports Immobiliers							
Afer Immo 2 ⁵ créé le 13/06/2016	3	10 ans	Revenus locatifs situés en France et en Union Européenne	-6,10%	-14,73%	-11,98%	-4,10%
Afer Pierre ⁵ créé le 16/06/2021	3	10 ans	Immobilier physique majoritairement situé en France	2,09%	-9,73%	-	-
Afer Experimmo ISR ⁵ créé le 30/04/2020	3	10 ans	Biens immobiliers ainsi que des titres financiers (actions et obligations)	0,76%	-6,83%	-	-
Afer Immo ⁵ créé le 19/12/2011	4	10 ans	Immobilier physique majoritairement situés en France	-4,47%	-18,97%	-16,18%	-5,38%

1. Performances nettes de frais de gestion financière, dividendes réinvestis, brutes de prélèvements sociaux et fiscaux.

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

3. Les actifs du support Afer Actions Amérique sont partiellement couverts contre le risque de change, la performance est donc à comparer avec celle de son indicateur exprimé en USD.

4. Le support Afer Flore est réservé aux adhésions ouvertes dans le cadre du dispositif dit «DSK».

5. Les investissements réalisés par Afer Immo, Afer Immo 2, Afer Experimmo ISR et Afer Pierre sont notamment soumis aux risques inhérents à la détention directe et indirecte et à la gestion d'actifs immobiliers.

Sources : Ofi Invest Asset Management - Ofi Invest Real Estate SGP - BNP Paribas Asset Management pour Afer Actions PME et Afer Crescendo - Rothschild & Co Asset Management pour Afer Premium - Ellipsis Asset Management pour Afer Convertibles - Amundi Asset Management pour Afer Index Obligations Souveraines et Afer Index CAC 40 - BNP Paribas REIM France pour Afer Pierre - Mirova pour Afer Actions Emploi et Mandarine Gestion pour Afer Actions Environnement.

Performances annualisées et cumulées des mandats de gestion de la GSM Ofi Invest AM au 31/12/2024

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 et immobiliers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Orientation de gestion	Profil de risque	Horizon de placement recommandé	Performances ¹	Annualisées ²			Cumulées ³			
			1 an depuis le 29/12/2023	3 ans depuis le 31/12/2021	5 ans depuis le 31/12/2019	8 ans depuis le 30/12/2016	1 an depuis le 29/12/2023	3 ans depuis le 31/12/2021	5 ans depuis le 31/12/2019	8 ans depuis le 30/12/2016
Prudente	3	Plus de 3 ans	2,50%	-	-	-	2,50%	-	-	-
Équilibrée	4	Plus de 5 ans	8,03%	-	-	-	8,03%	-	-	-
Dynamique	5	Plus de 8 ans	12,94%	-	-	-	12,94%	-	-	-

Sources : Ofi Invest Asset Management -

¹ Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. 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.

² 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 %.

³ 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 %.

CONTRAT COLLECTIF D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT AFER souscrit par l'Association Afer auprès des sociétés d'assurance Abeille Vie et Abeille Épargne Retraite, entreprises régies par le Code des assurances.
Document publicitaire, non contractuel, achevé de rédiger le 13 janvier 2025 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 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 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. **Abeille 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. N° d'identifiant unique ADEME FR233835_031POZ

abeille
ASSURANCES
Partenaire de l'Afer

www.afer.fr
f X @ in v

afer
ASSOCIATION FRANÇAISE
D'ÉPARGNE ET DE RETRAITE