

CARTE D'IDENTITÉ DE L'OPC AFER AVENIR SENIOR⁽¹⁾



SOCIÉTÉ DE GESTION

Aviva Investors France

Code ISIN : FR0013203841

Date de création : 8 septembre 2017

Forme juridique : SICAV de droit français

Horizon de placement recommandé : 5 ans

Indice de référence : 70% Eurostoxx + 30% Bloomberg Barclays Euroaggregate Corporate € coupons réinvestis.

Frais courants : 0,80%⁽²⁾

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



Afer Avenir Senior se trouve dans la catégorie de risque/rendement 4 sur une échelle de 7 en raison de la volatilité des marchés actions auquel il est exposé.

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. La catégorie de risque associée à Afer Avenir Senior n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. Enfin, la catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

⁽¹⁾ Le support en unité de compte Afer Avenir Senior du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer est adossé à l'OPC (Organisme de Placement Collectif) Afer Avenir Senior.

⁽²⁾ 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 Afer Avenir Senior lorsque celui-ci achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective. Afer Avenir Senior ayant moins d'un exercice d'existence, les frais courants indiqués correspondent aux taux minimum des frais de fonctionnement et de gestion estimés par la société de gestion, pouvant être prélevés sur un exercice. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Aviva Investors est la dénomination commerciale de la branche de gestion d'actifs du groupe Aviva, l'un des plus importants assureurs mondiaux.

Représentée dans 15 pays et comptant plus de 1 000 collaborateurs, Aviva Investors gère plus de 403 milliards d'euros d'actifs à fin décembre 2016, sur une large gamme de produits et de solutions d'investissement.



En 2017, Aviva Investors a été élu meilleur Asset Manager par FUNDCLASS dans la catégorie 101 à 200 fonds notés⁽¹⁾.

La méthodologie détaillée d'attribution des prix par FUNDCLASS est disponible sur : www.european-funds-trophy.eu/fr/template.php?menu=types-of-trophies

Le support Afer Avenir Senior est géré par Aviva Investors France qui regroupe 121 collaborateurs et gère un encours de 104,1 milliards d'euros⁽²⁾.

⁽¹⁾ Les gammes de près de 600 sociétés de gestion européennes sont étudiées. 8 catégories de sociétés sont définies selon leur taille évaluée en nombre de fonds notés.

⁽²⁾ Source : Aviva Investors France, données au 31/12/2016

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

Document publicitaire non contractuel achevé de rédiger en octobre 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 Afer souscrit par l'Association Française d'Epargne et de Retraite (AFER) - Association régie par la loi du 1^{er} 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 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

NOUVEAUTÉ 2017

Afer Avenir Senior

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

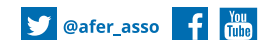


Achévé de rédiger le 09/10/2017

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.

AVIVA
Partenaire de l'AFER

www.afer.asso.fr



afer
ASSOCIATION FRANÇAISE
D'ÉPARGNE ET DE RETRAITE

POURQUOI CHOISIR AFER AVENIR SENIOR ?

Afer Avenir Senior est un nouveau support en unités de compte du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer⁽¹⁾. Il a pour objectif de chercher à capter les opportunités liées à une thématique d'actualité : le vieillissement de la population.

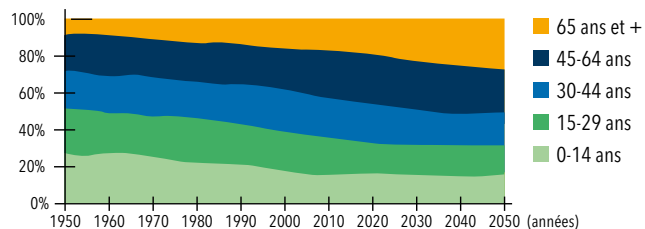
Composé à minima de 60% d'actions, le support s'adresse particulièrement aux adhérents recherchant une diversification de leurs placements, sur un horizon d'investissement minimum recommandé de 5 ans.

UNE POPULATION SENIOR DE PLUS EN PLUS DÉTERMINANTE POUR L'ÉCONOMIE MONDIALE

On constate depuis plusieurs années une hausse de la proportion des personnes âgées dans la population mondiale. Cette population dite « senior » dispose d'un pouvoir d'achat généralement supérieur aux plus jeunes et génère ainsi de nouveaux besoins. Ainsi, l'objectif d'Afer Avenir Senior est d'investir dans des sociétés principalement situées en zone Euro qui concourent à améliorer les conditions de vie des populations âgées et/ou qui bénéficient du vieillissement de la population.

⁽¹⁾ Le support Afer Avenir Senior est adossé à l'Organisme de Placement Collectif (OPC) Afer Avenir Senior.

ÉVOLUTION DE LA POPULATION PAR TRANCHES D'ÂGES DANS LE MONDE DE 1950 À 2050 (EN %)



En 2050, la part des « 65 ans et + » représentera environ 25% de la population mondiale.

Sources : HSBC et united nations population database

A titre illustratif, voici quelques exemples de secteurs dans lesquels Afer Avenir Senior est susceptible d'investir.

Ils pourront ne pas être tous représentés durant la période de vie d'Afer Avenir Senior. Certains de ces secteurs pourront être particulièrement mis en avant sur une période donnée selon les conditions de marché et la vue macroéconomique d'Aviva Investors France.

LES AVANTAGES D'AFER AVENIR SENIOR

- Vous investissez sur une thématique d'actualité présentant un fort potentiel de croissance à long terme.
- Vous investissez dans une grande diversité de secteurs qui tirent parti du vieillissement de la population.
- La flexibilité de l'allocation du support permet aux gérants d'adapter leur exposition aux marchés d'actions en fonction de l'évolution des marchés financiers.
- Vous profitez de l'expertise reconnue d'Aviva Investors France.

UNE GESTION FLEXIBLE

L'allocation d'Afer Avenir Senior est composée de 2 types d'actifs :

- 60 à 100% d'actions qui pourront concerner tous les secteurs économiques relatifs à la thématique d'investissement d'Afer Avenir Senior
- 0 à 40% de titres de créance (obligations) et d'instruments du marché monétaire. Les émetteurs sélectionnés relèveront des pays de toutes zones géographiques et appartiendront indifféremment au secteur privé ou au secteur public.

Cette flexibilité permet de s'adapter à toutes les configurations de marchés et de saisir des opportunités d'investissement dans le monde entier.

LES PRINCIPAUX RISQUES

Le support Afer Avenir Senior ne fait l'objet d'aucune garantie ou protection. La souscription de ce support peut donc entraîner une perte en capital.

Il est notamment soumis aux risques suivants :

■ **Risques actions** : L'actionnaire est exposé à la dégradation de la valorisation des actions ou des indices auxquels le portefeuille d'Afer Avenir Senior est exposé. Le portefeuille peut être exposé en totalité aux actions. Il existe ainsi, à hauteur de cette exposition, un risque de baisse de la valeur liquidative.

En raison de la fluctuation des marchés actions, Afer Avenir Senior pourra réaliser une performance éloignée de la performance moyenne qui pourrait être constatée sur une période plus longue. L'attention des investisseurs est attirée sur le fait qu'Afer Avenir Senior pourra investir sur des valeurs de petites capitalisations cotées. Le cours ou l'évaluation de ces titres peut donner lieu à des écarts importants à la hausse comme à la baisse et leur cession peut requérir des délais.

■ **Risques de taux** : En cas de hausse des taux, la valeur des investissements en instruments obligataires ou titres de créance baissera ainsi que la valeur liquidative. Ce risque est mesuré par la sensibilité qui traduit la répercussion qu'une variation de 1% des taux d'intérêt peut avoir sur la valeur liquidative d'Afer Avenir Senior. A titre d'exemple, pour un OPC⁽¹⁾ ayant une sensibilité de 2, une augmentation de 1% des taux d'intérêt entraînera une baisse de 2% de la valeur liquidative de l'OPC.

■ **Risques de crédit** : La valeur liquidative d'Afer Avenir Senior baissera si celui-ci détient une obligation ou un titre de créance d'un émetteur dont la notation vient à se dégrader ou dont l'émetteur viendrait à ne plus pouvoir payer les coupons ou rembourser le capital. L'attention des investisseurs est appelée sur l'orientation de gestion d'Afer Avenir Senior susceptible d'investir en titres spéculatifs, ce qui peut accroître le risque de crédit.

Outre ces risques, Afer Avenir Senior est également exposé aux risques de perte en capital, de gestion discrétionnaire et d'utilisation des instruments dérivés, au risque juridique lié à l'utilisation de contrats d'échange sur rendement global (TRS) ainsi qu'aux risques de change, de contrepartie, de liquidité et liés aux marchés des pays émergents.

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 d'Afer Avenir Senior, qui les présente dans leur intégralité.

Le prospectus complet et le DICI présentant les caractéristiques principales d'Afer Avenir Senior sont disponibles auprès de votre conseiller habituel, sur demande écrite auprès du GIE Afer, sur le site internet www.afer.asso.fr et sur le site de l'AMF www.amf-france.org.

