

Informations au 31/12/2018

L'objectif recherché est un bon potentiel de rendement tout en atténuant les fluctuations de marchés. Une part importante de l'allocation est consacrée aux placements en actions, 65% en moyenne, pouvant aller jusqu'à 85% environ. Cela pourra inclure une exposition importante aux marchés internationaux et aux pays émergents. La volatilité du portefeuille sera élevée, avec un risque de perte à court terme pour une espérance de rentabilité forte. L'horizon de placement est de 8 ans.

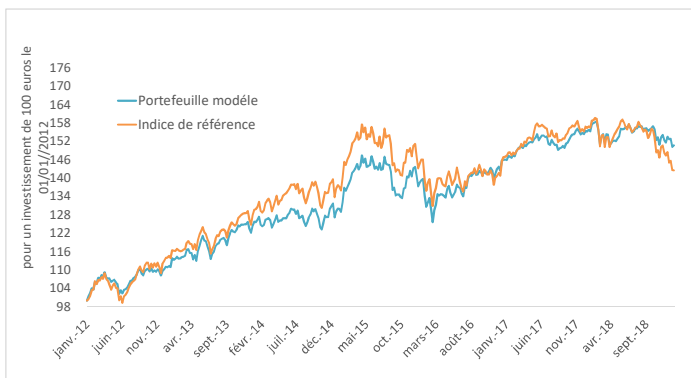
Ce portefeuille modèle est construit et suivi en partenariat avec Active Asset Allocation. Il est composé d'une part investie sur le fonds en euros et d'une sélection d'unités de comptes parmi celles disponibles sur le contrat Ma Sentinelle Vie. Il est révisé chaque trimestre, ou plus fréquemment si nécessaire. Le contrat Ma Sentinelle Vie étant en gestion libre, chaque souscripteur décide de suivre le portefeuille recommandé ou une autre sélection de son choix.

Performance	Portefeuille	Indice de référence*
1 mois	-1,59%	-4,76%
3 mois	-0,10%	-4,61%
6 mois	-2,44%	-7,57%
2018	-2,74%	-8,91%
Depuis lancement (01/2012)	51,05%	37,32%
Annualisé	6,07%	4,63%

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les performances réelles ne sont pas constantes dans le temps et peuvent être différentes des simulations.
L'investissement sur des supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.

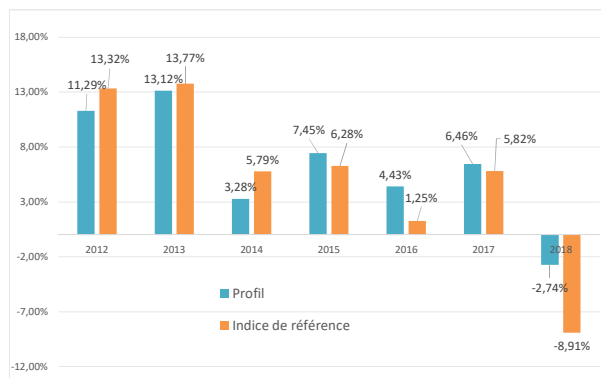
Evolution de la valeur du portefeuille

* Indice de référence : 70% STOXX600 NR + 30% EONIA capitalisé



Evolution de la performance du portefeuille

* Indice de référence : 70% STOXX600 NR + 30% EONIA



INDICATEURS

	Portefeuille	Indice de référence *
Perte max 3 ans	-4,75%	-9,99%
Volatilité 1 an	7,48%	10,63%

Le modèle d'allocation développé et utilisé par Active Asset Allocation vise à contrôler le risque de perte maximale du portefeuille donc à limiter l'impact des baisses de marchés, tout en optimisant le rendement sur le moyen terme.

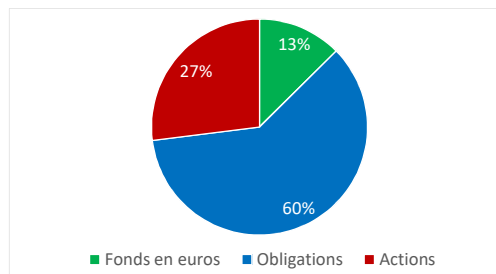
Le modèle alloue dynamiquement le capital entre les différentes classes d'actifs. Quand les marchés sont turbulents, l'allocation se déplace vers les actifs les plus sûrs. En période de forte hausse, le modèle surpondère les actifs risqués.

Profil de risque



SELECTION DE FONDS

Classe d'actifs	Support	Poids
Fonds en Euros	Eurossima	11,71%
Obligations Gov. CT EUR	DNCA Sérénité Plus C EUR	17,83%
Obligations Gov. EUR	Carmignac Sécurité A EUR	14,56%
Obligations EUR IG	Keren Corporate C EUR	7,11%
Obligations EUR High Yields	DPAM L Bonds Higher Yield B EUR	7,57%
Obligations Monde	Amundi Oblig Internationales P EUR	9,30%
Obligations pays émergents	Templeton Emerging Markets Bond AQ EUR	6,77%
Actions biens de consommation	Fidelity Consumer Industries A EUR DIS	7,47%
Actions Santé	EDR Fund Global Healthcare A EUR	8,94%
Actions thématiques Eau	Pictet Water P EUR	8,74%
		100,00%



Performances calculées sur des allocations modèles construites par Active Asset Allocation. Données calculées sur la base des valeurs liquidatives des fonds et nettes des frais pour le contrat Ma Sentinelle Vie de 0,60% / an pour le fonds Eurossima et 0,85% / an pour les unités de comptes, impôts et taxes. Les performances de l'indice de référence sont calculées en retirant des frais équivalents, à savoir 0,85% / an au titre du contrat et 0,30% pour un support de type ETF.

Le portefeuille de chaque souscripteur peut s'écarter, parfois sensiblement, en termes de composition des éléments théoriques présentés ici, pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : souscription du contrat récente, changement d'allocations, versements/rachats... Document non contractuel. Les informations, commentaires et analyses contenus dans ce document sont fournis à titre purement informatif.

Ma Sentinelle Vie est un contrat d'assurance-vie en euros et en unités de comptes dont l'assureur est Generali Vie