

## Le point sur le contrat Sérénipierre à la fin de l'année 2022



Cette année encore, l'innovation du contrat d'assurance vie Sérénipierre a démontré sa pertinence.

**Sécurité Pierre Euro**, le fonds en euros investi majoritairement en immobilier, affiche un rendement de **2,30%**<sup>2</sup> net pour l'année 2022. Il se classe ainsi au-dessus de la moyenne des fonds en euros traditionnels.

Depuis le 31 décembre 2020, Sécurité Pierre Euro est fermé à la commercialisation, mais il garde une exposition immobilière majoritaire, et vise toujours à offrir un rendement supérieur à des fonds en euros traditionnels

À ses côtés, dans un contexte de marchés financiers difficiles, **Sécurité Flex Euro**, le fonds en euros dynamique, affiche un taux de **0,70%** net pour l'année 2022.

Sécurité Flex Euro, disponible lors de l'adhésion et en versement complémentaire, vise par l'intermédiaire d'une allocation d'actifs flexible et réactive au sein du fonds de diversification, à dégager un potentiel de

performance supérieur à celui de l'Actif Général Suravenir, sur le moyen ou le long terme

Enfin, **l'Actif Général** de Suravenir, porté par une conjoncture de taux favorable, affiche quand à lui un rendement net de **2,00 %**. Une bonification est appliquée en fonction du taux d'unités de compte détenus par l'assuré dans son contrat, ce qui permet de délivrer un rendement net de **2,50%** (pour un taux d'unités de compte dans l'encours supérieur ou égal à 50%) et un rendement net de **2,70%** (pour un taux d'unités de compte dans l'encours supérieur ou égal à 70%).

Le fonds en euros adossé à l'Actif Général Suravenir, vise au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire, à privilégier la sécurité et la récurrence du rendement. Il dispose chaque année d'une revalorisation correspondant à la participation aux bénéfices.

*Sécurité Flex Euro et Actif Général Suravenir sont accessibles au sein des contrats Sérénipierre avec un investissement minimum en unités de compte de 30 % qui présentent un risque de perte en capital.*

*Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.*

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


RENDEMENTS NETS	2022	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Sécurité Pierre Euro</b> Date de création : 01/02/2012	2,30 % net <sup>2</sup>	2,50 % net <sup>2</sup>	2,50 % net <sup>2</sup>	2,80 % net <sup>2</sup>	3,20 % net <sup>2</sup>	3,40 % net <sup>2</sup>
<b>Sécurité Flex Euro</b> Date de création : 01/07/2015	0,70 % net <sup>3</sup>	1,15 % net <sup>3</sup>	1,40 % net <sup>3</sup>	1,65 % net <sup>3</sup>	0,00 % net <sup>3</sup>	2,40 % net <sup>3</sup>
<b>Actif Général Suravenir</b>	2 % net <sup>4</sup> (hors offre bonus qui a permis de délivrer un rendement jusqu'à 2,70 % <sup>4</sup> )	1,00 % net <sup>4</sup> (hors offre bonus qui a permis de délivrer un rendement jusqu'à 1,50 % <sup>4</sup> )	1,00 % net <sup>4</sup>	1,40 % net <sup>4</sup>	1,75 % net <sup>4</sup>	1,75 % net <sup>4</sup>
<b>Rendement moyen fonds en euros du marché</b> (Source France Assureurs)	non communiqué	1,28 %	1,30 %	1,40 %	1,80 %	1,80 %

**Le contrat Sérénipierre** s'est également enrichi en 2022 avec :

- une offre toujours plus large d'unités de compte immobilières,
- le référencement de nombreuses unités de compte financières, à l'image de fonds obligataires datés, ainsi que de produits structurés adaptés aux conditions de marchés,
- deux nouvelles classes d'actifs : un fonds de dette infrastructure et une unité de compte en private equity.

Les unités de compte offrent un potentiel de performance plus élevé mais présentent un risque de perte en capital.

**Pour en savoir plus :**

-  [info@maubourg-patrimoine.fr](mailto:info@maubourg-patrimoine.fr)
- F. 01.42.85.80.00