ECHIQUIER INVESTISSEMENT RESPONSABLE

Septembre 2026 (données au 30/09/2026)

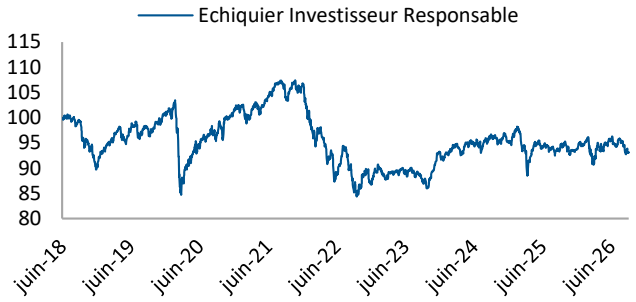
Document non contractuel. Les informations, commentaires et analyses contenus dans ce document sont fournis à titre purement indicatif.

Le mandat d'arbitrage, Echiquier Investissement Responsable est un mode de gestion du contrat Sérénipierre, contrat de groupe d'assurance sur la vie de type multisupport, assuré par Suravenir sur les conseils de La Financière de l'Echiquier (LFDE). Vous trouverez dans ce reporting mensuel les principales orientations de gestion, ainsi que des données chiffrées de ce profil. Au titre de ce mode de gestion, LFDE fournit à Suravenir les éléments constitutifs de ce reporting.

STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

Le profil Echiquier Investissement Responsable recherche une valorisation du capital sur un horizon d'investissement de 4 ans par une gestion active et flexible. Il est investi à 100% sur des Unités de Compte. L'allocation réalisée et l'exposition aux différentes classes d'actifs évolueront dans le temps en fonction du contexte et des opportunités de marché. L'investissement actions pourra aller jusqu'à 50%, le solde étant investi en supports à dominante taux, crédit, diversifiés ou de performance absolue. En plus de l'étude des critères financiers qualitatifs et quantitatifs, chaque support fera l'objet d'une analyse approfondie et discriminante de sa démarche d'investissement responsable et de sa prise en compte des critères ESG. La part d'OPC La Financière de l'Echiquier pourra représenter jusqu'à 70% de l'allocation.

PERFORMANCES NETTES DE FRAIS* AU 30/09/2026



Performance 1 mois

- Performance nette de frais* :	-1,87%

Performance YTD

- Performance nette de frais* :	-0,71%

Performance depuis création (29/06/2018)

- Performance nette de frais* :	-6,83%

*Les performances sont nettes de tous les frais (de mandat, du contrat et de gestion des sous-jacents).
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. L'investissement sur les 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. Les performances présentées concernent un portefeuille théorique investi sur l'ensemble des périodes, sans opération ultérieure de type versement, rachat ou modification. La performance de votre contrat d'assurance-vie peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus.

COMMENTAIRE DE GESTION

Septembre a été marqué par une forte montée des tensions géopolitiques au Moyen-Orient, provoquant un renchérissement du pétrole et une tension sur les taux. Celle-ci a été en outre favorisée par les principales banques centrales qui ont poursuivi leur resserrement monétaire. La résilience de l'activité économique des deux côtés de l'Atlantique s'est pourtant confirmée. Dans cet environnement mitigé, les marchés actions européens ont reculé davantage que les grandes capitalisations américaines. Le dollar s'est nettement apprécié par rapport à l'euro.

Dans ce contexte le profil Echiquier Investissement Responsable réalise une performance de -1,87%.

Le portefeuille recule nettement au cours du mois. Les actions européennnes sont en baisse marquée, tandis que la poche obligataire souffre nettement de la forte tension sur les taux d'intérêt. Nous estimons toutefois que cette dernière est allée trop loin à court terme.

Le portefeuille est resté inchangé au cours du mois.

PROFIL DE RISQUE

Risque faible
Rendement espéré faible

Risque élevé
Rendement espéré élevé

1 2 **3** 4 5 6 7

INDICATEURS DE RISQUE

Volatilité du profil sur 1 an	6,18%
Volatilité du profil depuis création	6,99%

ARBITRAGES

ACHATS :

VENTES :

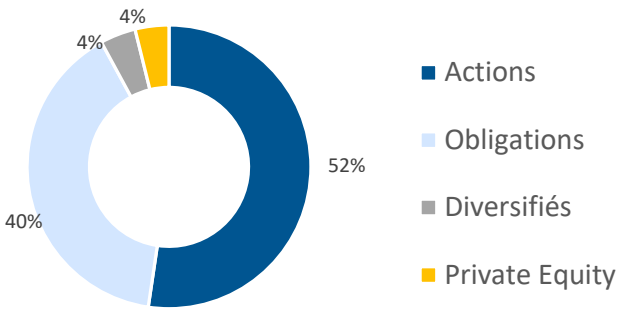
ECHIQUIER INVESTISSEMENT RESPONSABLE

Septembre 2026 (données au 30/09/2026)

COMPOSITION DU PORTEFEUILLE

ISIN	Fonds	Poids (en %)	Score Maturité sur 100	Score Approche ESG sur 45	Score Engagement sur 15	Score Transparence sur 15	Score Société de gestion sur 25	Label ISR
LU0265291152	BNPP SUSTAINABLE GLOBAL CORPORATE BOND - H EUR	10%	57,4	22	N/S	9,5	18	OUI
LU1644441120	CANDRIAM SUSTAINABLE BONDS GLOBAL HY C ACC EUR	5%	75,0	29	N/S	11	25	OUI
FR0010321810	ECHIQUIER AGENOR MID CAP EUROPE A	11%	79,5	32	15	8,5	24	NON
FR0010611293	ECHIQUIER ARTY SRI A	12%	71,9	26,5	N/S	11	25	OUI
FR0010491803	ECHIQUIER CREDIT SRI EUROPE A	15%	67,1	27	N/S	7,5	24	OUI
FR0010321828	ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE A	13%	83,5	35	15	9,5	24	OUI
FR0010863688	ECHIQUIER POSITIVE IMPACT EUROPE A	9%	94,0	43	13	13	25	OUI
FR0010839282	ECHIQUIER SHORT TERM CREDIT SRI A	7%	69,0	27	N/S	9	24	NON
FR0013222353	FCPR ISATIS CAPITAL VIE RETRAITE	1%	N/S	N/S	N/S	N/S	N/S	NON
FR001400HLW5	FCPR TIKEHAU FINANCEMENT DECARBONATION	2%	N/S	N/S	N/S	N/S	N/S	NON
FR0011637164	LAZARD INVESTISSEMENT PEA PME R	1%	N/S	N/S	N/S	N/S	N/S	NON
LU0552643842	MIROVA EURO GREEN & SUSTAINABLE CORPORATE BOND - R EUR	15%	72,1	30	N/S	8,5	24	OUI
PORTEFEUILLE		100%	71,1					

RÉPARTITION PAR CLASSE D'ACTIFS



PERFORMANCES DES SUPPORTS

Meilleur performeur		
Pire performeur	Lazard Investissement PEA-PME	-4,8%
Meilleur contributeur		
Pire contributeur	BNPP Sustainable Global Corp. Bond	-0,3%

LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER EN BREF

Créée en 1991, La Financière de l'Echiquier (LFDE) est l'une des principales sociétés de gestion de portefeuille entrepreneuriales en France avec plus de 14 milliards d'euros d'encours sous gestion et une équipe de plus de 140 salariés au 31/12/2021.
Son métier : la **gestion d'épargne et de placements financiers** pour le compte de clients particuliers, de conseillers en gestion de patrimoine et d'institutionnels. La Financière de l'Echiquier allie son exigence de performance à une conviction forte et ancienne : la création de valeur durable se nourrit d'équilibre et d'une gestion qui se préoccupe du monde d'aujourd'hui et de celui de demain. Notre vision de l'investissement responsable est placée au cœur de notre démarche responsable.
Pour sélectionner des fonds sous un angle extra-financier, La Financière De l'Echiquier a développé une méthode d'analyse propriétaire : Maturité ISR by LFDE qui s'attache à faire une analyse approfondie de l'approche ISR, de la transparence et de l'engagement du fonds ainsi que du caractère responsable de la société de gestion.

Les informations présentées ci-dessus ne constituent ni un élément contractuel, ni un conseil en investissement. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

PRIMONIAL - Société par Actions Simplifiée au capital de 173.680 euros. 484 304 696 RCS Paris. Société de conseil en gestion de patrimoine. NAF 6622Z. Conseiller en Investissements Financiers adhérent à l'ANACOFI-CIF sous le N° E001759, Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, Intermédiaire en Assurance inscrit en qualité de courtier et Mandataire Non Exclusif en Opérations de Banque et en Services de Paiement inscrit à l'ORIAS sous le N°07 023 148. Carte professionnelle « Transactions sur Immeubles et fonds de commerces avec détention de fonds » N° CPI 7501 2016 000 013 748 délivrée par la CCI de Paris Ile-de-France conférant le statut d'Agent immobilier, garantie par Zurich Insurance PLC, 112 avenue de Wagram 75017 Paris. Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière N°7400021119. Siège social : 8 rue du Général Foy – 75008 Paris – Téléphone : 01.44.21.71.23. Adresse postale : 6-8 rue du Général Foy – CS 90130 – 75380 Paris Cedex 8
Primonial SereniPierre est un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport géré par Suravenir - Siège social : 232 rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 470 000 000 €. Société mixte régie par le Code des assurances. SIREN 330 033 127 RCS BREST. Suravenir est une société soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) 4 place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris Cedex 09.

Document strictement réservé aux professionnels. Ne peut être reproduit, totalement ou partiellement, diffusé ou distribué à des tiers.