Composition financière de fonds en euros 31/12/2024

Date de mise à jour

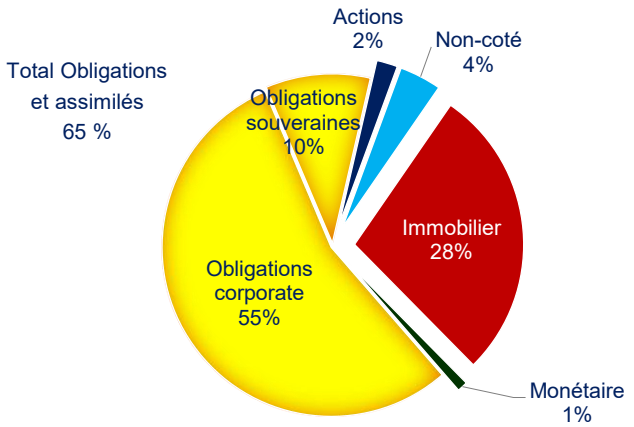
5 novembre 2025

Spirica et ses Partenaires distributeurs

Spirica

Nom et nature du fonds	:	**Fonds Euro Général - Fonds en euros classique**
Date de création	:	**Avril 2008**
Classification SFDR	:	**Article 8**
Encours	:	**2,6 Md€**
Rendement financier brut du fonds	:	(non disponible)
Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s)	:	Arborescence Opportunités, Version Absolue...

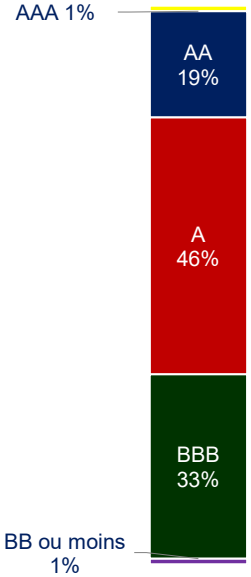
Composition du fonds au 31 décembre 2024



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties



Exposition géographique

Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : (non disponible)
- **Rating moyen des contreparties** : (non disponible)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros 31/12/2024

Date de mise à jour

5 novembre 2025

Spirica et ses Partenaires distributeurs

Nom et nature du fonds : **Fonds Euro Général - Fonds en euros classique**

Politique d'investissement durable

- Une analyse des risques sociaux et environnementaux (ESG) s'applique au portefeuille.

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Répartition par maturité :

- < à 1 an : 11 %
- 1 à 5ans : 40 %
- 5 à 10 ans : 38 %
- > à 10 ans : 11 %

Répartition par secteur :

- 57 % Corporates
- 28 % Financières
- 15 % Etats

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Ventilation par nature :

- 47 % Immobilier
- 28 % Finance
- 14 % Energie
- 11 % Diversifiés

Ventilation géographique :

- 100 % Europe

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros 31/12/2024

Date de mise à jour

5 novembre 2025

Spirica et ses Partenaires distributeurs

Nom et nature du fonds : **Fonds Euro Général - Fonds en euros classique**

Politique d'investissement dans le non-coté et les infrastructures

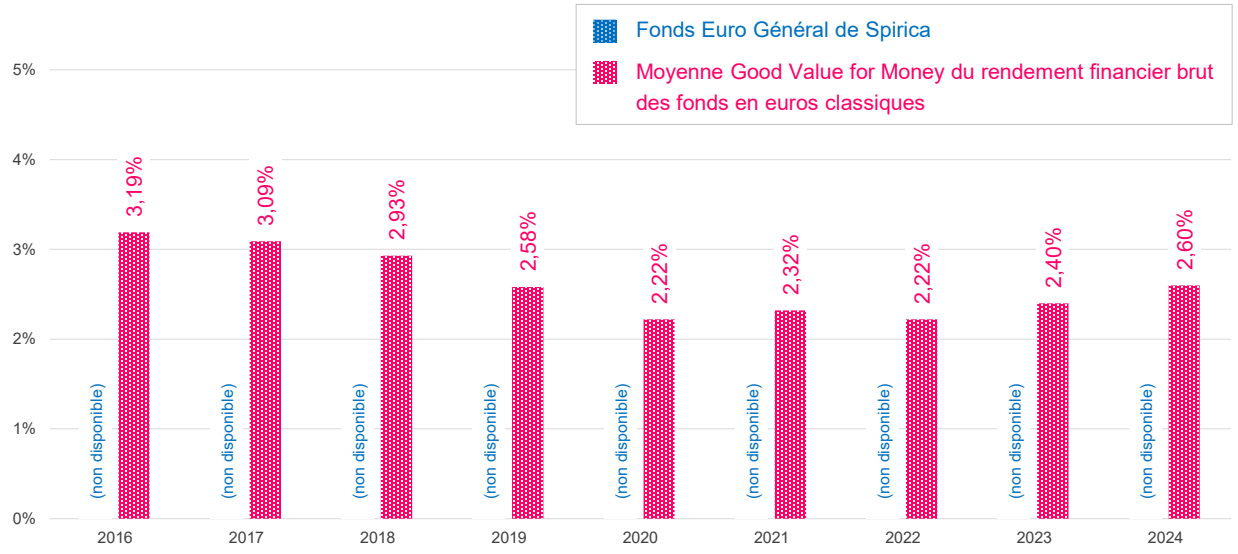
- (non disponible)

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Principaux investissements

- 20 % SCI Primonial Capimmo (Praemia REIM)
- 19 % SCI Cap Santé (Praemia REIM)
- 5 % SCPI Primopierre (Praemia REIM)

Evolution du rendement financier brut des actifs du fonds en euros



Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

31/12/2023

Date de mise à jour

08 novembre 2024

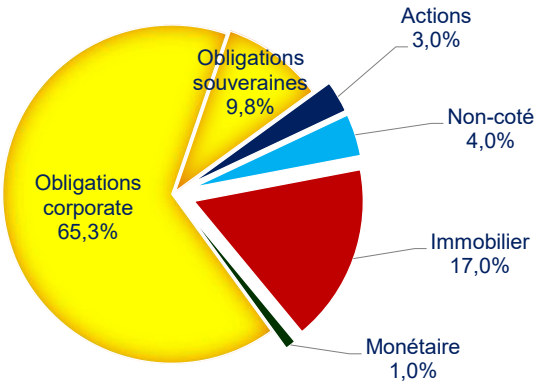
Spirica

Spirica

Nom et nature du fonds	: **Fonds Euro Général - Fonds en euros classique**
Date de création	: (non disponible)
Encours	: **3,2 Md€** estimation Good Value for Money
Rendement financier brut du fonds	: (non disponible)
Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s)	: Arborescence Opportunités, Version Absolue...

Composition du fonds au 31 décembre 2023

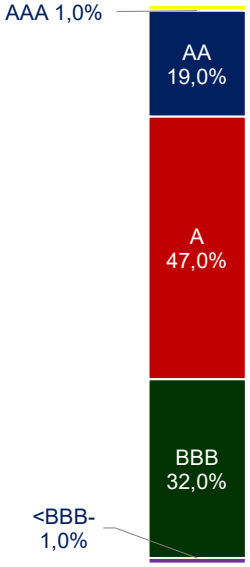
Total Obligations et assimilés 75 %



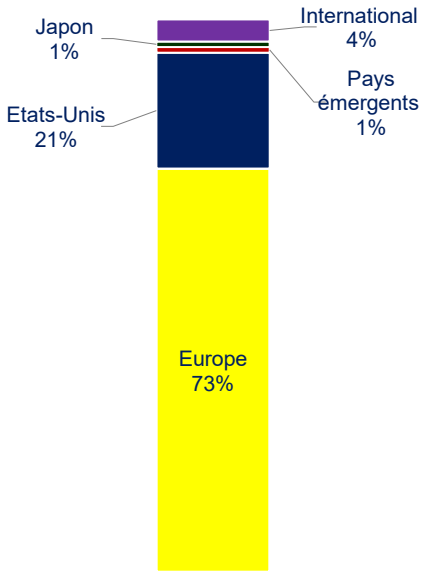
GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties



Exposition géographique



Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : (non disponible)
- **Rating moyen des contreparties** : (non disponible)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

31/12/2023

Date de mise à jour

08 novembre 2024

Spirica

Nom et nature du fonds : **Fonds Euro Général - Fonds en euros classique**

Politique d'investissement durable

- (non disponible)

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Répartition par maturité :

- < à 1 an : 5 %
- 1 à 5ans : 45 %
- 5 à 10 ans : 36 %
- > à 10 ans : 14 %

Répartition par secteur :

- 59 % Corporates
- 28 % Financières
- 13 % Etats

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Ventilation par nature :

- 54 % Finance
- 18 % Immobilier
- 12 % Services aux collectivités
- 10 % Industrie
- 6 % Consommation. Discrétionnaire

Ventilation géographique :

- 95 % Europe
- 5 % Monde

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros

31/12/2023

Date de mise à jour

08 novembre 2024

Spirica

Nom et nature du fonds : **Fonds Euro Général - Fonds en euros classique**

Politique d'investissement dans le non-coté

- (non disponible)

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

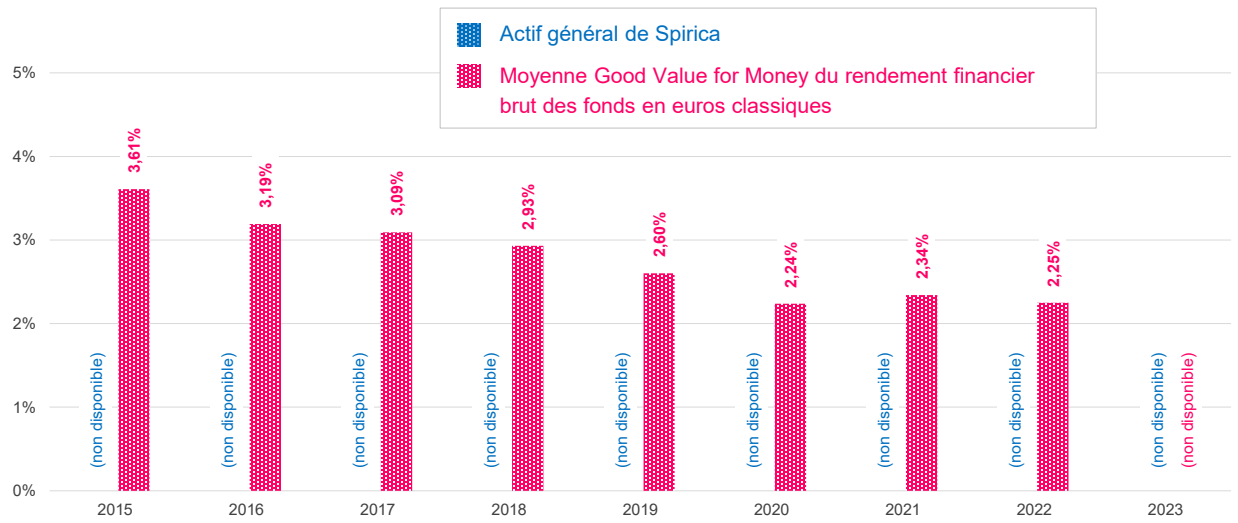
- En 2023, Spirica a maintenu ses investissements sur des véhicules immobiliers.

Principaux investissements

- 21 % SCI Cap santé (Primonial REIM)
- 17 % Primonial Capimmo (Primonial REIM)
- 7 % OPCI Messidor (Amundi Immobilier)

Evolution du rendement financier brut du fonds en euros

(avant déduction des frais de gestion prélevés sur les encours des épargnants)



Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros
Fonds en euros classique

31/12/2022

Date de mise à jour	Compagnie	
15 mai 2023	**Spirica**	Spirica

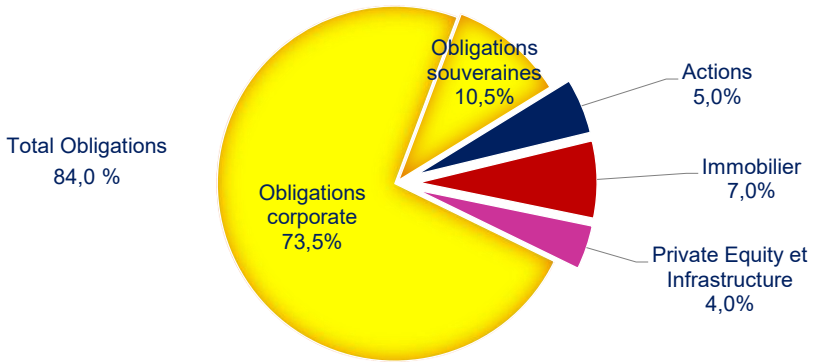
Nom et nature du fonds : **Actif général**
Fonds en euros classique

Encours : **3,2 Md€** estimation Good Value for Money

Rendement financier brut du fonds : (non disponible)

Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s) : Arborescence Opportunités, Version Absolue...

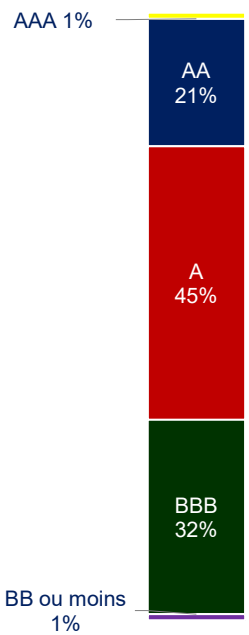
Composition du fonds au 31 décembre 2022



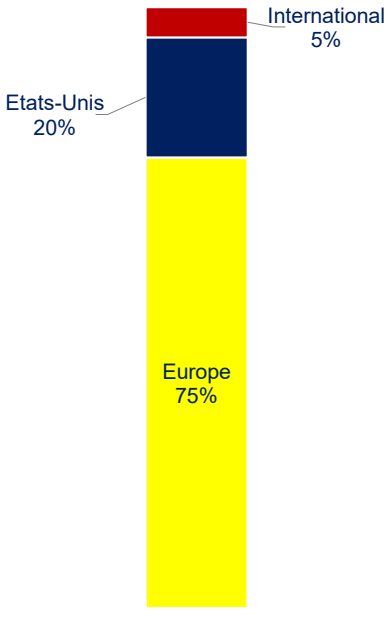
GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties



Exposition géographique



Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros
Fonds en euros classique

31/12/2022

Date de mise à jour	Compagnie	
15 mai 2023	**Spirica**	Spirica

Nom et nature du fonds : **Actif général**
Fonds en euros classique

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Répartition par maturité :

- < à 1 an : 7 %
- 1 à 5ans : 43 %
- 5 à 10 ans : 33 %
- > à 10 ans : 17 %

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Ventilation par nature :

- Immobilier : 70 %
- Finance : 14 %
- Industrie : 5 %
- Services aux collectivités : 5 %
- Diversifiés : 4 %
- Consommation discrétionnaire : 2 %

Ventilation géographique :

- Europe : 63 %
- Monde : 35 %
- Pays émergents : 2 %

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Principaux investissements :

- OPCI MESSIDOR : 15 %
- SCPI PATRIMMO COMMERCE : 8 %
- SILVERSTONE 5D (SC) : 6 %

Ventilation géographique :

- (non disponible)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition financière de fonds en euros
Fonds en euros classique

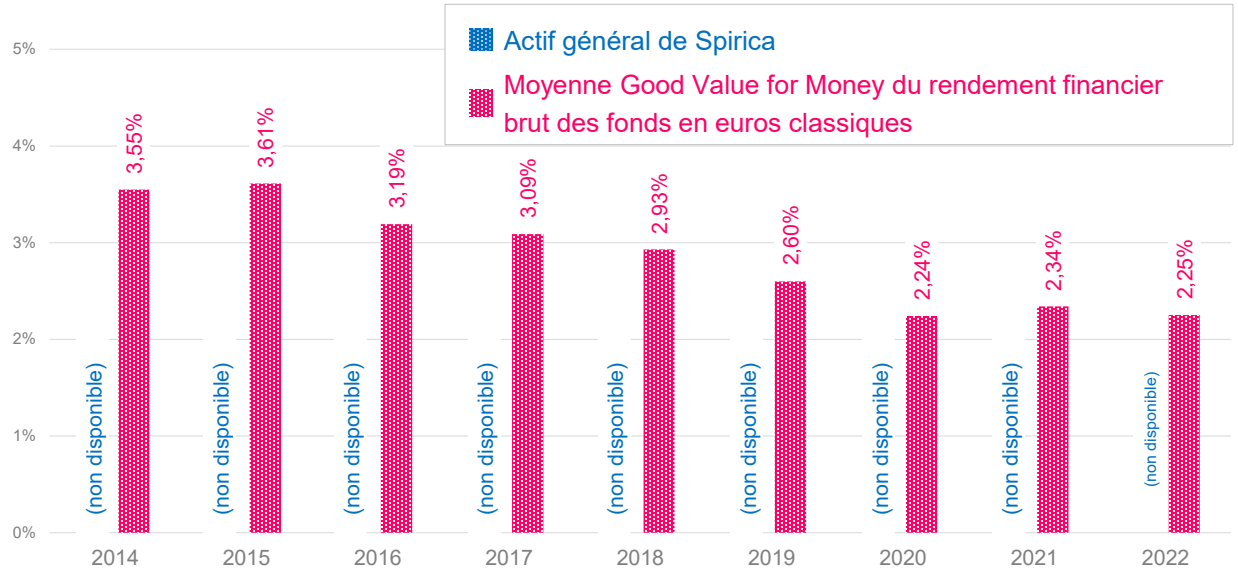
31/12/2022

Date de mise à jour	Compagnie	
15 mai 2023	**Spirica**	Spirica

Nom et nature du fonds : **Actif général**
Fonds en euros classique

Evolution du rendement financier brut du fonds en euros

(avant déduction des frais de gestion prélevés sur les encours des épargnants)



Politique d'investissement dans le non-coté (private equity)

- Les seuls actifs de diversification sur lesquels Spirica a investi sont restés les actifs non cotés (immobilier, private equity et infrastructures) qui s'étaient montrés particulièrement résilients les années précédentes. À noter qu'une analyse des risques sociaux et environnementaux (ESG) s'applique sur l'ensemble du portefeuille.

Informations complémentaires

- En 2023, les investissements obligataires, redevenus attractifs, devraient rester l'essentiel des investissements de Spirica. Côté diversification, les stratégies défensives seront privilégiées dans un contexte de poursuite des hausses de taux des banques centrales et de risque de récession.

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2021

Date de mise à jour	Compagnie	
3 novembre 2022	**Spirica**	Spirica

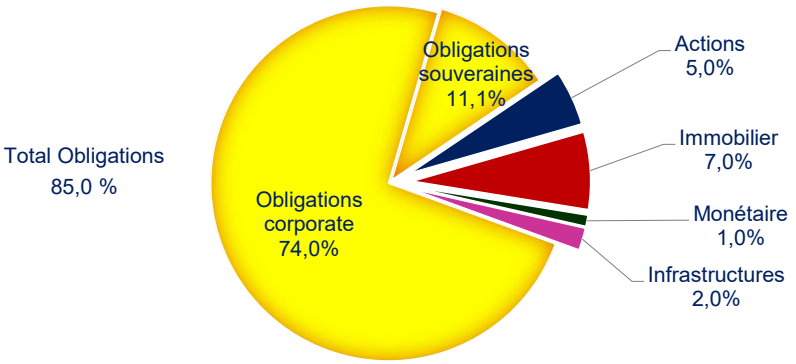
Nom et nature du fonds : **Actif général**
Fonds en euros classique

Encours : **3,5 Md€** (est. Good Value for Money)

Rendement financier brut du fonds : (non disponible)

Exemples de Produits concernés : Arborescence Opportunités, Version Absolue...

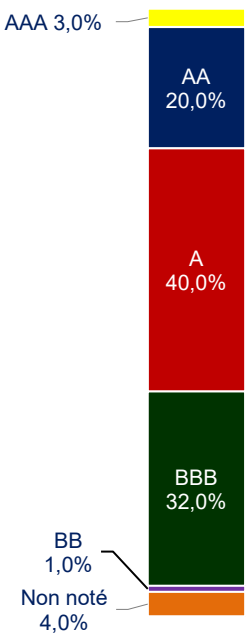
Composition du fonds au 31 décembre 2021



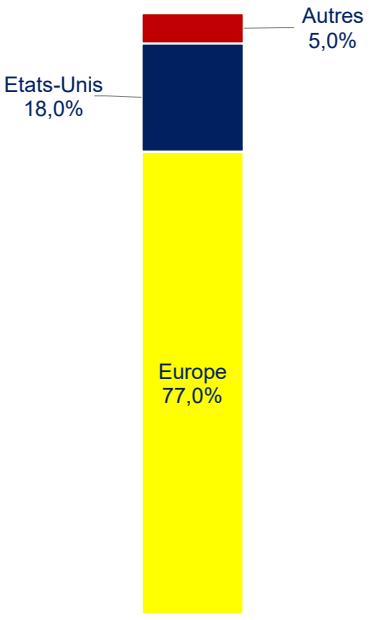
GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties



Exposition géographique



Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2021

Date de mise à jour	Compagnie	
3 novembre 2022	**Spirica**	Spirica

Nom et nature du fonds : **Actif général**
Fonds en euros classique

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Répartition par maturité:

- 0 - 1 an : 6 %
- 1 - 5 ans : 40 %
- 5 - 10 ans : 37 %
- > à 10 ans : 17 %

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Ventilation par nature :

- Immobilier : 62 %
- Service aux collectivités : 14 %
- Finance : 15 %
- Consommation discrétionnaire : 3 %
- Industrie : 5 %
- Energie : 1 %

Ventilation géographique :

- Europe : 78 %
- Monde : 21 %
- Pays émergents : 1 %

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Principaux investissements immobiliers en OPCI, SCPI et SC :

- OPCI Messidor : 20,79 %
- SCI Tangram : 8,87 %
- Silverstone 5D : 8,84 %

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2020

Date de mise à jour	Compagnie	
7 mai 2021	**Spirica**	Spirica

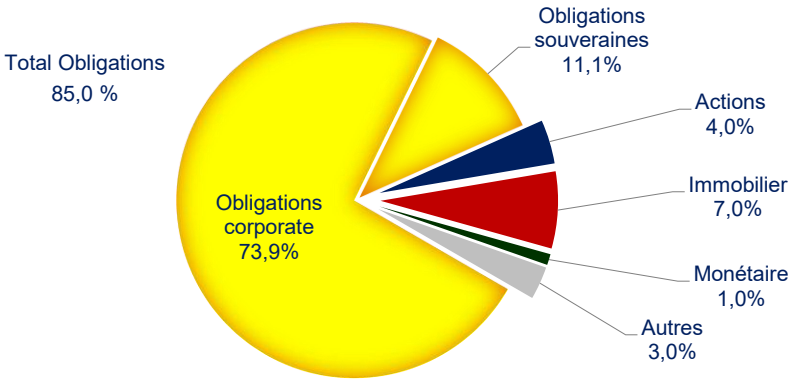
Nom et nature du fonds : **Actif général - Fonds en euros classique**

Encours : **3,210 Md€**

Rendement financier brut du fonds : non disponible

Distributeur(s) / Produit(s) concerné(s) : Arborescence Opportunités,Version Absolue

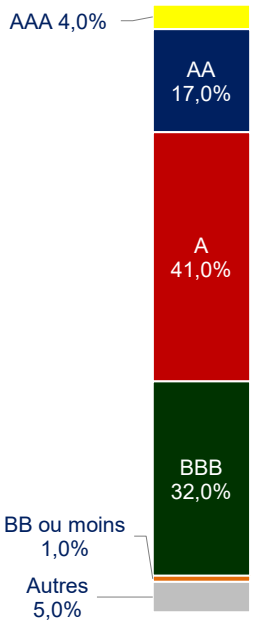
Composition du fonds au 31 décembre 2020



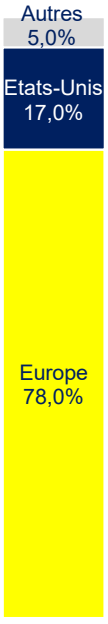
GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire

Rating des contreparties



Exposition géographique



Ventilation par nature d'obligations

(non disponible)

- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2020

Date de mise à jour	Compagnie	
7 mai 2021	**Spirica**	Spirica

Nom et nature du fonds : **Actif général - fonds en euros classique**

Informations complémentaires sur le portefeuille Actions

Ventilation par nature :

- 61 % Immobilier
- 15 % Services aux collectivités
- 15 % Finance
- 5 % Industrie
- 4 % Autres

Ventilation géographique :

- 75 % Europe
- 1 % Japon
- 1 % Pays Emergents
- 23 % Autres

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Ventilation par nature :

- (non disponible)

Ventilation géographique :

- (non disponible)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2019

Date de mise à jour	Compagnie	
20 avril 2020	**Spirica**	Spirica

Nom du fonds : **Actif général**

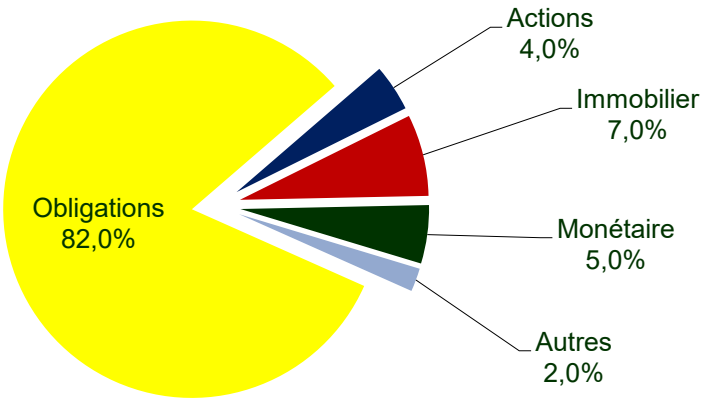
Nature du fonds : **Fonds en euros classique**

Encours : **3,272 Md€**

Rendement financier brut du fonds : non disponible

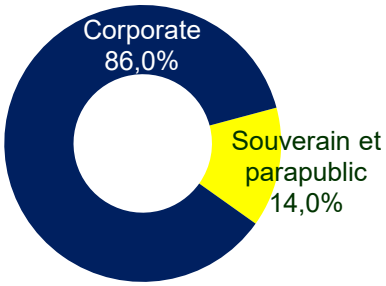
Exemple(s) de produit(s) concerné(s) : Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife...

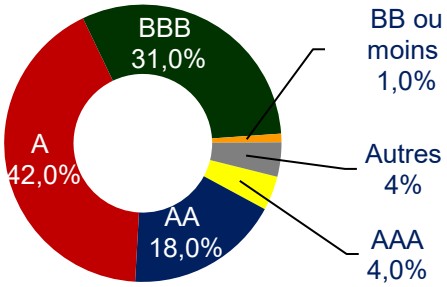
Composition du fonds au 31 décembre 2019



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire





- **Duration moyenne du portefeuille** : > 10 ans
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Répartition du portefeuille par zone géographique :

- 62 % Europe
- 4 % Pays émergents
- 2 % Japon
- 32 % Monde

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Principaux titres immobiliers détenus :

- SCI Tangram (Amundi)
- OPCI Messidor (Amundi Immobilier)
- SCPF LF Grand Paris Patrimoine (La Française REM)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2018

Date de mise à jour	Compagnie	
12 juin 2019	**Spirica**	Spirica

Nom du fonds : **Actif général**

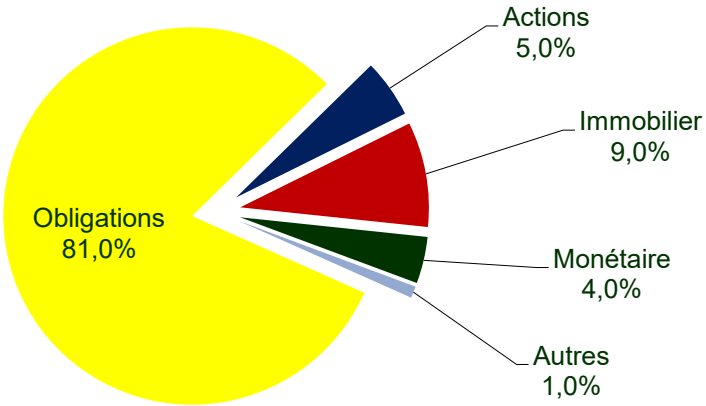
Nature du fonds : **Fonds en euros classique**

Encours : **2,785 Md€**

Rendement financier brut du fonds : non disponible

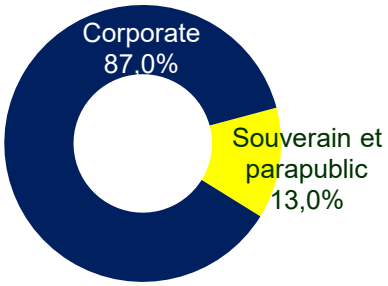
Exemple(s) de produit(s) concerné(s) : Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife...

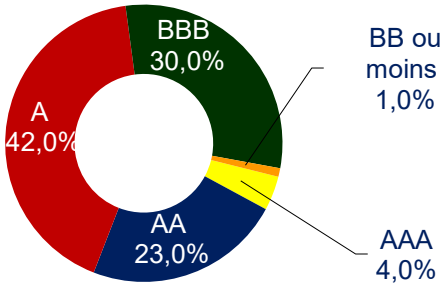
Composition du fonds au 31 décembre 2018



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire





- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Répartition du portefeuille par zone géographique :

- 61 % Europe
- 4 % Pays émergents
- 2 % Japon
- 33 % Monde

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Principaux titres immobiliers détenus :

- Rivoli Avenir Patrimoine (Amundi)
- Silverstone (La Française AM)
- Fructipierre (AEW Ciloger)
- Laffitte Pierre (AEW Ciloger)
- LF grand paris patrimoine (La Française REM)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2017

Date de mise à jour	Compagnie	
28 août 2018	**Spirica**	Spirica

Nom du fonds : **Actif général**

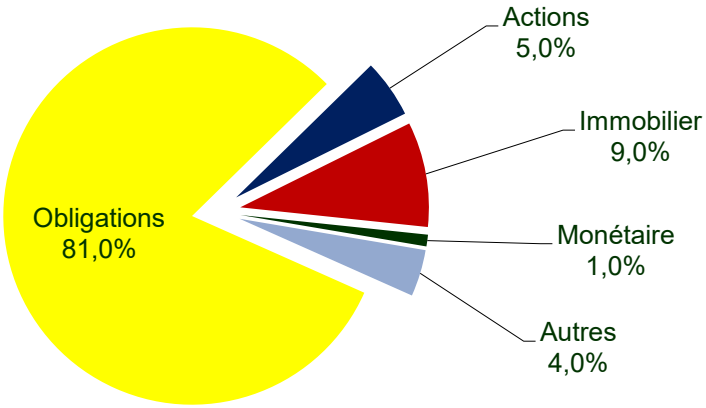
Nature du fonds : **Fonds en euros classique**

Encours : **2,608 Md€**

Rendement financier brut du fonds : non disponible

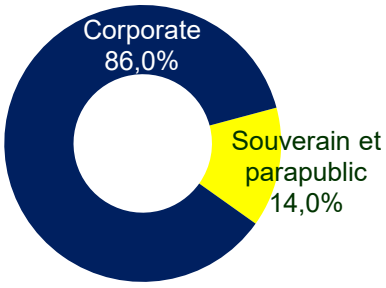
Exemple(s) de produit(s) concerné(s) : Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife...

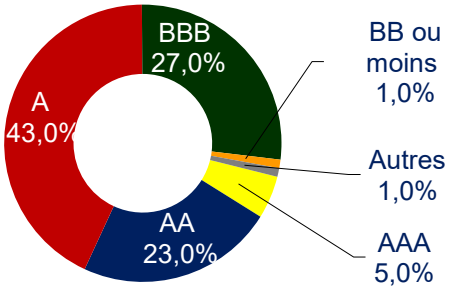
Composition du fonds au 31 décembre 2017



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire





- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Répartition du portefeuille par zone géographique :

- 58 % Europe
- 4% Pays émergents
- 2 % Japon
- 36 % Monde

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Principaux titres immobiliers détenus :

- Rivoli Avenir Patrimoine (Amundi)
- Silverstone (La Française AM)
- Fructipierre, Laffitte Pierre (AEW Ciloger)
- Patrimmo Commerce (Primonial REIM)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

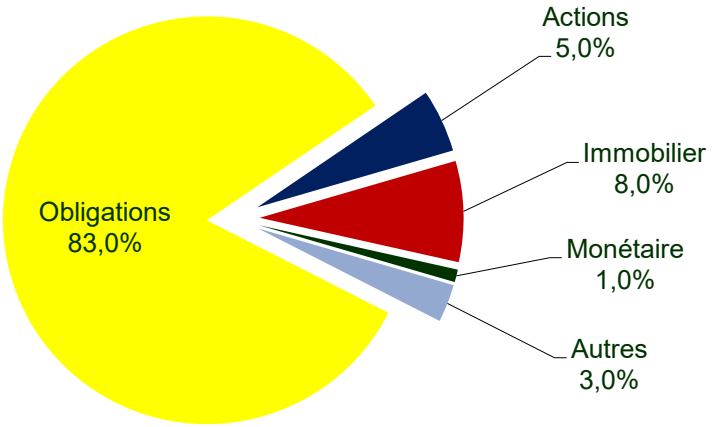
Composition financière de fonds en euros

31/12/2016

Date de mise à jour	Compagnie	
12 juin 2017	**Spirica**	Spirica

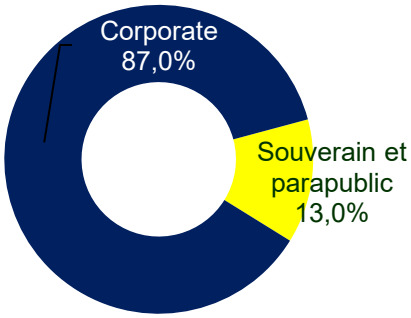
Fonds en euros	:	**Actif général**
Nature du fonds	:	**Fonds en euro classique**
Encours	:	**2,524 Md€**
Rendement moyen	:	non disponible
Principaux produits concernés	:	Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife,,,

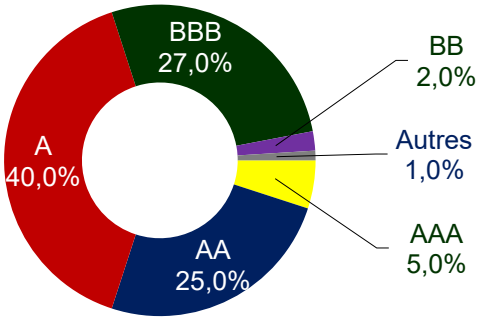
Composition du fonds au 31 décembre 2016



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire





- **Duration moyenne du portefeuille** : non disponible
- **Rating moyen des contreparties** : non disponible
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Répartition du portefeuille par zone géographique :

- 56 % Europe
- 4% Pays émergents
- 2 % Japon
- 38 % Monde

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Principaux titres immobiliers détenus :

- Rivoli Avenir Patrimoine, Edissimmo (chez Amundi)
- Silverstone (chez La Française AM)
- Fructipierre, Laffitte Pierre (chez Natixis)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

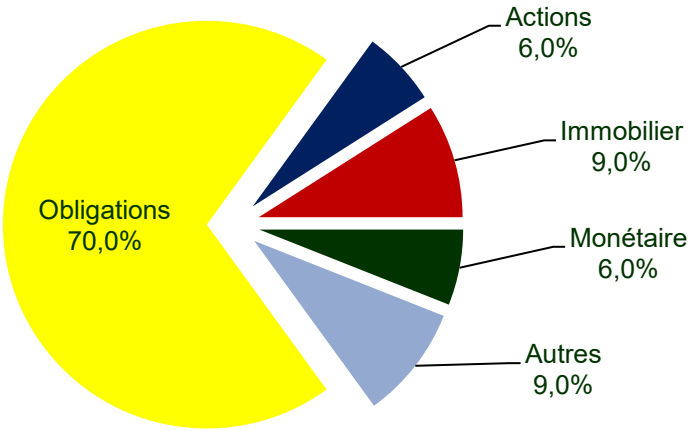
Composition financière de fonds en euros

31/12/2015

Date de mise à jour	Compagnie	
9 juin 2017	**Spirica**	Spirica

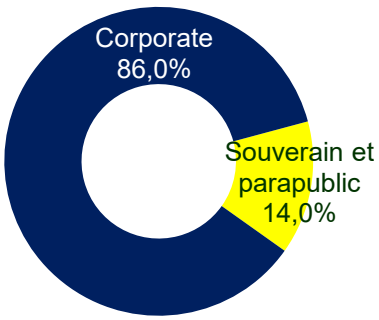
Fonds en euros	:	**Actif général**
Nature du fonds	:	**Fonds en euro classique**
Encours	:	**2,089 Md€**
Rendement moyen	:	non disponible
Principaux produits concernés	:	Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife,,,

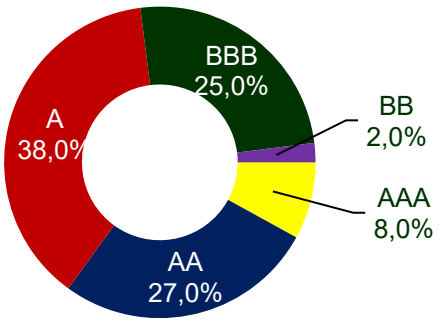
Composition du fonds au 31 décembre 2015



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire





- **Duration moyenne du portefeuille** : 6,5 ans
- **Rating moyen des contreparties** : A
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Principaux OPCVM détenus (classés par code ISIN)

FR0007074661	GRD 9 FCP 3 (Gestion Alternative)
FR0010827824	FDC A2 Part P (Alloc.. flexible)
FR0010934042	CPR Oblig 12 mois (Oblig Ct terme)
FR0010988121	FDC Opportunites O (Alloc. flexible)
LU0568614670	Amundi Convertible Europe IEC

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

Principaux titres immobiliers détenus :

BNP REIM	Accès Valeur Pierre, SPF1, TPF2
Fiducial Gérance	Ficommerce
La Française REM	Silverstone
Natixis AMI	Fructipierre, Laffitte Pierre

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

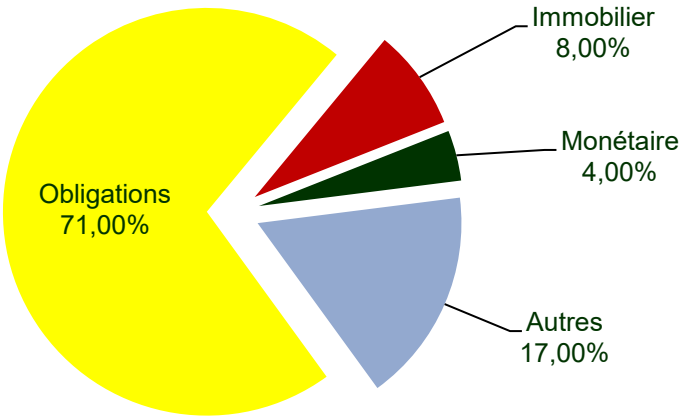
Composition financière de fonds en euros

31/12/2014

Date de mise à jour	Compagnie	
2 mai 2015	**Spirica**	Spirica

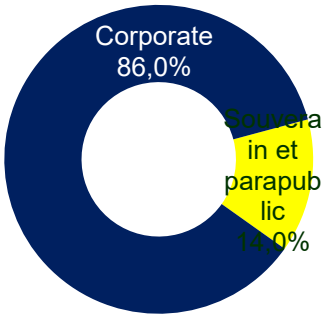
Fonds en euros	:	**Actif général**
Nature du fonds	:	**Fonds en euro classique**
Encours	:	**1,587 Md€**
Rendement moyen	:	non disponible
Principaux produits concernés	:	Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife,,,

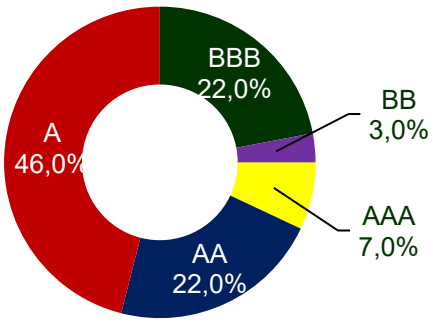
Composition du fonds au 31 décembre 2014



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire





- **Duration moyenne du portefeuille** : 6,5 ans
- **Rating moyen des contreparties** : A
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions non disponibles

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

- Titres situés uniquement en France

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

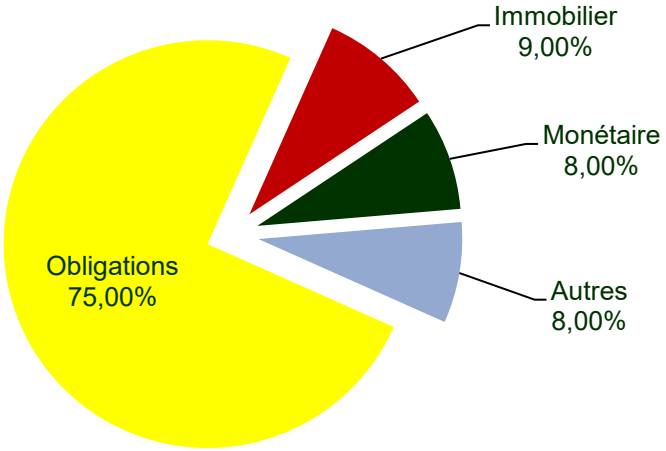
Composition financière de fonds en euros

31/12/2013

Date de mise à jour	Compagnie	
2 mai 2015	**Spirica**	Spirica

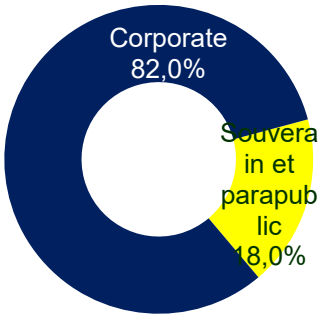
Fonds en euros	:	**Actif général**
Nature du fonds	:	**Fonds en euro classique**
Encours	:	**1,203 Md€**
Rendement moyen	:	non disponible
Principaux produits concernés	:	Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife...

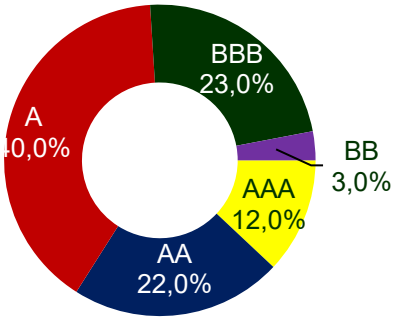
Composition du fonds au 31 décembre 2013



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations complémentaires sur le portefeuille Obligataire





- **Duration moyenne du portefeuille** : 6,5 ans
- **Rating moyen des contreparties** : A
- **% d'obligations à taux fixe** : non disponible
- **% d'obligations à taux variable** : non disponible

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions

Informations complémentaires sur le portefeuille d'Actions non disponibles

Informations complémentaires sur le portefeuille Immobilier

- Principaux titres immobiliers détenus :
  SPF1 (OPCI)
  TPF2 (OPCI)
  Valeur Pierre Alliance (SCPI)
  Silverstone (OPCI)
  Fructipierre (SCPI)
  Laffitte Pierre (SCPI
  Cifocoma 3 (SCPI)

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2012

Date de mise à jour	Compagnie	
24 juin 2013	**Spirica**	Spirica

Fonds en euros : **Actif général**

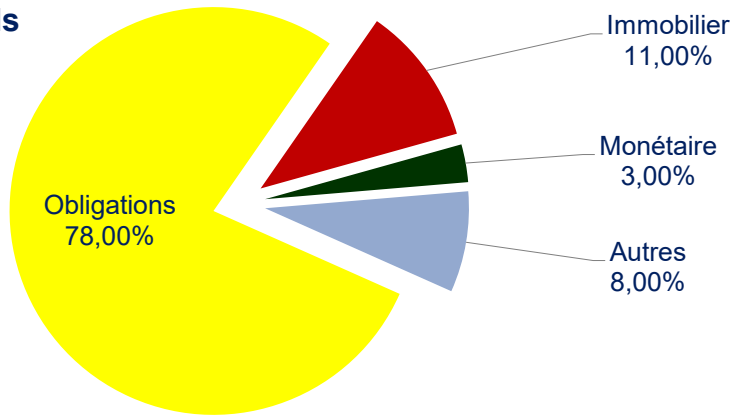
Nature du fonds : **Fonds en euros classique**

Encours : **0,954 Md€**

Rendement moyen : non disponible

Principaux produits concernés : Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife, Private Vie, Shiva Patrimoine.

Composition du fonds au 31 décembre 2012



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations supplémentaires sur le portefeuille obligataire fin 2012

- **Ventilation souverain / corporate :**
  Le portefeuille obligataire se compose à 23 % de titres souverains et à 77 % de titres corporate (51 % de corporate financier, 26 % de corporate hors financier).
  Répartition des titres corporate hors financier : 10 % d'Industrie, 5 % Communication, 4 % Services publics, 3 % Communication non cyclique, 3 % Communication cyclique, 1 % Energies.
- **Exposition aux PIIGS :** non disponible.
- **Poids des obligations convertibles** : non disponible.
- **Poids des obligations à taux fixe et à taux variable** : non disponible.
- **Rating moyen des contreparties : A (**14 % de AAA, 21 % de AA+ à AA-, 34 % de A+ à A-, 23 % de BBB+ à BBB-, 8 % de BBB et inf)
- **Duration moyenne des obligations : 6,5 ans (**2 % inférieur à 1 an, 23 % entre 1 et 5 ans, 44 % entre 5 et 10 ans, 31 % supérieur à 10 ans).

Informations supplémentaires sur le portefeuille actions fin 2012

- Non disponible.

Informations supplémentaires sur le portefeuille immobilier fin 2012

- Ce fonds ne comporte que des titres immobiliers dont les biens sont situés en France.

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Good Value for Money

Composition financière de fonds en euros

31/12/2011

Date de mise à jour	Compagnie	
19 août 2013	**Spirica**	Spirica

Fonds en euros : **Actif général**

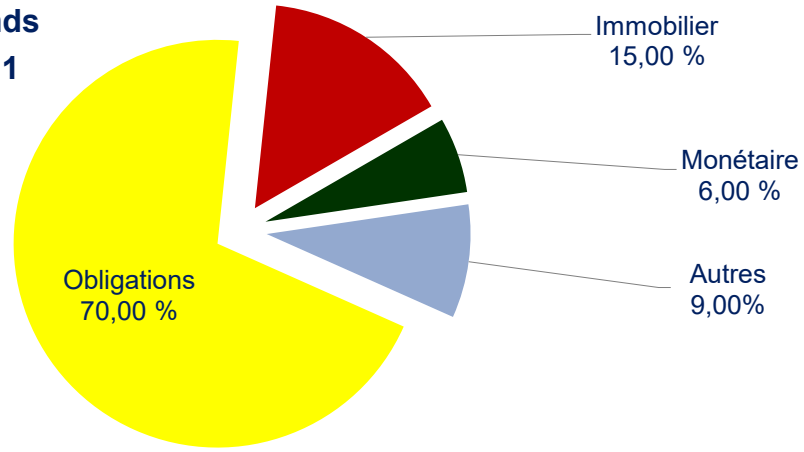
Nature du fonds : **Fonds en euros classique**

Encours : **0,872 Md€**

Rendement moyen : non disponible

Principaux produits concernés : Arborescence Opportunités, Patrimoine Opportunités, Version Absolue, Version Essentielle, Eurolis, LinXea Spirit, Epargne Evolution, NetLife, Private Vie, Shiva Patrimoine.

Composition du fonds au 31 décembre 2011



GVfM n'est pas en capacité pour le présent fonds de préciser si la ventilation indiquée des actifs est en valeur nette comptable (VNC) ou en valeur nette de réalisation (VNR).

Informations supplémentaires sur le portefeuille obligataire fin 2011

- **Ventilation souverain / corporate :**
  Le portefeuille obligataire se compose à 39 % de titres souverains et à 61 % de titres corporate (42 % de corporate financier et 19 % de corporate hors financier).
  Répartition des titres corporate hors financier : 4 % de Consommation non cycliques, 4 % Communication, 2 % Industrie, 2 % Services publics, 2 % Consommation cyclique, 2 % Diversifié, 1 % Energies et 2 % d'autres.
- **Exposition aux PIIGS :** non disponible.
- **Poids des obligations convertibles** : non disponible.
- **Poids des obligations à taux fixe et à taux variable** : non disponible.
- **Rating moyen des contreparties : A+**
  26 % de AAA, 10 % de AA+ à AA-, 42 % de A+ à A-, 15 % de BBB+ à BBB-, 7 % de BBB et inf.
- **Duration des obligations :**
  7 % inférieur à 1 an, 39 % entre 1 et 5 ans, 33 % entre 5 et 10 ans, 21 % supérieur à 10 ans.

Informations supplémentaires sur le portefeuille actions fin 2011

- Non disponible.

Informations supplémentaires sur le portefeuille immobilier fin 2011

- Non disponible.

Mise en garde : Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.