

## Gestion pilotée AGEAS

### PROFIL Sérénité

Données au 30/11/2018 - Sources Morningstar, Bloomberg

#### Stratégie d'investissement

L'objectif est de conserver le capital. L'horizon de placement conseillé est de 3 ans minimum. L'investissement en OPC actions est compris entre 0% et 30%. L'investissement sur les produits de taux (supports libellés en euro, OPC obligataires) et sur les OPC à stratégie de performance absolue varie entre 70% et 100%. Le poids investi sur le fonds en euro n'excédera pas 60%. Cet objectif de gestion présente un risque de perte en capital faible.

#### Commentaire de gestion

Après un mois d'octobre compliqué sur les marchés, on note à nouveau ce mois-ci une dispersion au sein des secteurs d'activité. Ainsi, les valeurs de santé arrivent en tête, suivies des secteurs des télécommunications et des services publics. L'énergie et la technologie poursuivent leur repli. Les investisseurs restent focalisés sur les nombreux risques qui pèsent sur le marché. Tandis que la guerre commerciale sino-américaine et les tensions liées au budget italien pourraient s'apaiser dans les prochaines semaines, le vote du parlement britannique le 11 décembre prochain sur le Brexit inquiète toujours. Il faudra rester attentif sur la communication de la Réserve Fédérale américaine quant à une éventuelle pause de la hausse des taux directeurs en 2019.

Au mois de novembre, les fonds de notre sélection qui affichent les meilleures performances sont Comgest Monde C et Nordea 1 - Stable Return BP EUR, avec des progressions respectives de 3,2% et 1,18%. Les deux fonds affichant les moins bonnes performances sont CM-CIC Global Gold C (-2,18%) et Mandarine Valeur R (-2,12%).

Sur le mois, notre profil Sérénité affiche une performance de -0,44%, avec une volatilité de 2,48% sur un an glissant.



#### Caractéristiques

|                         |                     |
|-------------------------|---------------------|
| Date de création        | 21/03/2017          |
| Devise du profil        | EUR                 |
| Gérant                  | Financière de l'Arc |
| Horizon de placement    | 3 ans               |
| Indicateur de référence | pas de benchmark    |

#### Statistiques sur 1 an glissant

|                                    |          |
|------------------------------------|----------|
| Performance                        | -3,28%   |
| Volatilité                         | 2,48     |
| Ratio de sharpe                    | -1,33    |
| Perte maximale (le 20/11/18)       | -4,47%   |
| Délai nécessaire au rétablissement | En cours |

#### Echelle de risque SRRI:

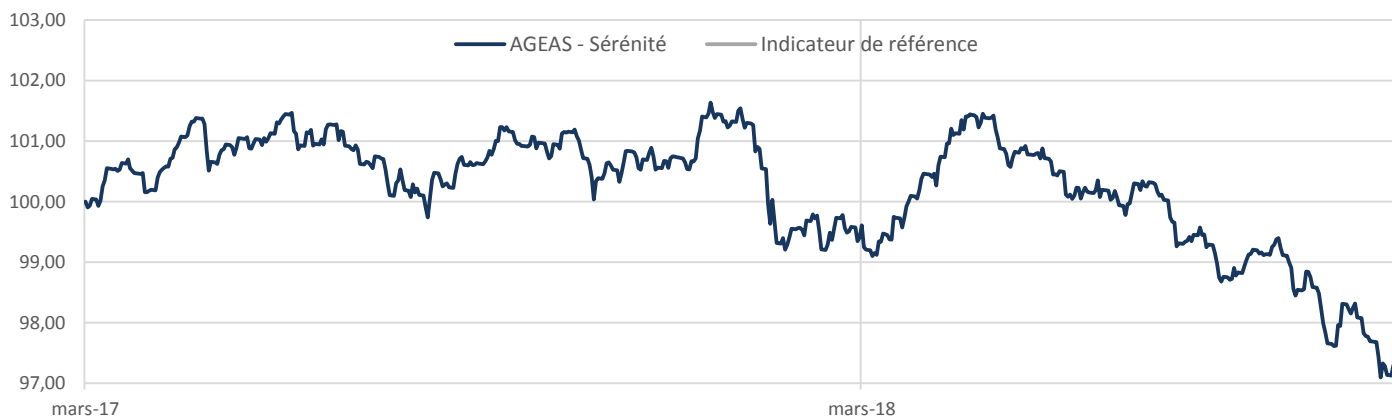


A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible

A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

L'indicateur de risque SRRI ne constitue pas un engagement contractuel ni même un objectif de gestion mais une information à l'attention des investisseurs. Il constitue le niveau de risque potentiel auquel l'investisseur accepte de s'exposer. Le SRRI est calculé sur la base de l'allocation du profil à la date du reporting.

#### Evolution de la performance depuis la création



\* Les performances passées ne présentent pas des performances futures.

PROFIL Sérénité

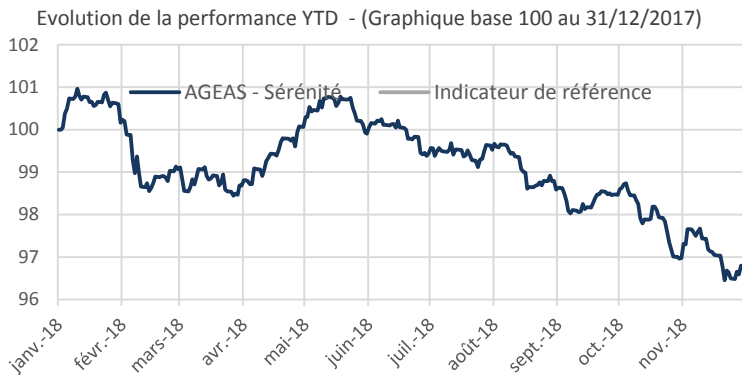
Performances du profil

| Performances glissantes* (%) |       |       |       |       |            |
|------------------------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|                              | YTD   | 1 an  | 3 ans | 5 ans | Création   |
| AGEAS - Sérénité             | -3,12 | -3,28 | -     | -     | 21/03/2017 |
| Indicateur de référence      | -     | -     | -     | -     | -          |

| Performances mensuelles et annuelles* (%) |       |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-------------------------------------------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| AGEAS - Sérénité                          | Janv. | Févr. | Mars  | Avr. | Mai   | Jun   | Juil. | Août  | Sept. | Oct.  | Nov.  | Déc.  | YTD   |
| 2016                                      | -     | -     | -     | -    | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     |
| 2017                                      | -     | -     | -     | 0,16 | 0,18  | 0,04  | -0,27 | -0,30 | 0,65  | 0,12  | -0,29 | -0,17 | -     |
| 2018                                      | 0,24  | -1,12 | -0,30 | 1,50 | -0,24 | -0,49 | 0,10  | -1,04 | -0,04 | -1,30 | -0,44 | -     | -3,12 |

| Indicateur de référence |       |       |      |      |     |     |       |      |       |      |      |      |     |
|-------------------------|-------|-------|------|------|-----|-----|-------|------|-------|------|------|------|-----|
|                         | Janv. | Févr. | Mars | Avr. | Mai | Jun | Juil. | Août | Sept. | Oct. | Nov. | Déc. | YTD |
| 2016                    | -     | -     | -    | -    | -   | -   | -     | -    | -     | -    | -    | -    | -   |
| 2017                    | -     | -     | -    | -    | -   | -   | -     | -    | -     | -    | -    | -    | -   |
| 2018                    | -     | -     | -    | -    | -   | -   | -     | -    | -     | -    | -    | -    | -   |

Performances nettes de frais de contrat et nettes de frais de mandat.

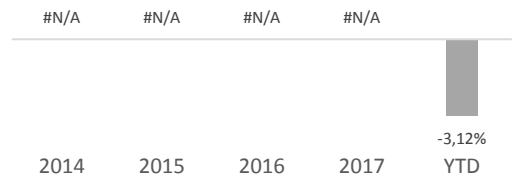


\* Les performances passées ne présagent pas des performances futures.

Principales lignes de l'allocation

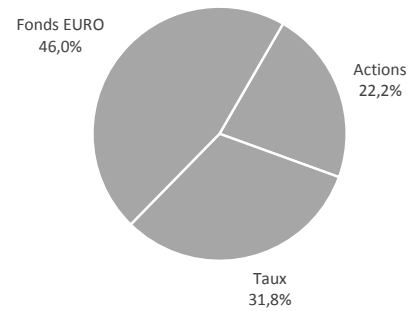
| Valeur                       | ISIN         | Devise | Poids (%) |
|------------------------------|--------------|--------|-----------|
| FONDS EURO                   | FONDS EURO   | EUR    | 46,00     |
| ARC PATRIMOINE               | FR0010010876 | EUR    | 17,10     |
| CM-CIC GLOBAL GOLD-C         | FR0007390174 | EUR    | 4,96      |
| FRANK TE IN GLOB TOT RT-NAHE | LU0294221253 | EUR    | 4,20      |
| JPM INV-JPM GLBL MAC OPP-D   | LU0115098948 | EUR    | 4,12      |
| LFIS VIS PREMIA-R EUR        | LU1012219207 | EUR    | 4,02      |
| CARMGNC LNG SH EU EQ-AEURA   | FR0010149179 | EUR    | 3,06      |
| CANDRIAM PATRIM OBLI-INT A C | FR0011445436 | EUR    | 3,01      |
| COMGEST MONDE                | FR0000284689 | EUR    | 2,03      |
| NORDEA I SIC-STAB RET-BP-EUR | LU0227384020 | EUR    | 2,00      |
| TRUSTEAM OPTIMUM-A           | FR0007072160 | EUR    | 1,99      |
| VARENNE VALEUR-A EUR         | FR0007080155 | EUR    | 1,96      |
| EDR FUND GLOBAL VALUE-A EUR  | LU1160358633 | EUR    | 1,88      |

Performances annuelles du profil

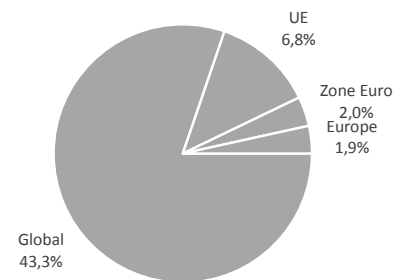


Expositions du portefeuille

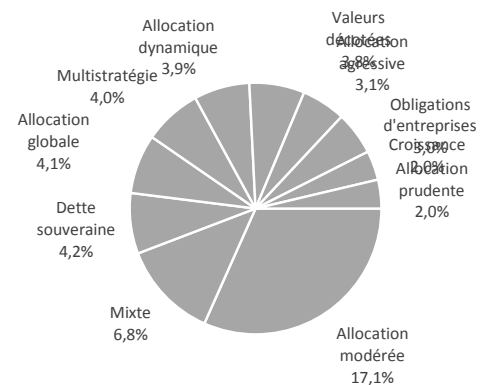
Répartition par classe d'actif



Répartition géographique (hors fonds euro)



Répartition par stratégie (hors fonds euro)



Ce document vous a été fourni personnellement à titre purement informatif. Il est rappelé aux investisseurs que la performance passée ne présage pas de la performance future, et que la valeur des différents placements peut varier à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés et des cours de change. Le profil présenté est une sélection d'unités de compte éligibles au sein des contrats d'assurance-vie. Les performances présentées sont seulement indicatives et ne tiennent pas compte des frais de souscriptions/rachats liés au contrat. Les performances présentées sont NETTES DE FRAIS CONTRAT et NETTES DE FRAIS DE MANDAT. Les modalités de calcul des performances sont disponibles sur simple demande au siège de la société de gestion. Il convient de rappeler que toute prévision a ses propres limites ; en conséquence la responsabilité de FINANCIERE DE L'ARC ne pourra en aucun cas être engagée quant à la réalisation de celles-ci.