

Données au 31/03/2026 - Source EOD

Stratégie d'investissement

L'objectif est de valoriser le capital sur le moyen terme. L'horizon de placement conseillé est de 5 ans minimum. L'investissement en actions ou OPC actions est compris entre 30% et 70%. L'investissement sur les produits de taux (supports libellés en euro, OPC obligataires) et sur les OPC à stratégie de performance absolue varie entre 30% et 70%. Cet objectif de gestion présente un risque de perte en capital modéré.

Commentaire de gestion

L'escalade militaire au Moyen-Orient a constitué un tournant majeur pour les marchés financiers au mois de mars. Le déclenchement de l'opération « Fureur épique » par les États-Unis et Israël contre l'Iran a provoqué une brusque détérioration de l'environnement économique et géopolitique. La fermeture du détroit d'Ormuz, une route maritime stratégique pour les hydrocarbures et les fertilisants, a entraîné une envolée des prix de l'énergie et une remise en question des anticipations de politiques monétaires et économiques. Ainsi, les prévisions de croissance mondiale ont été revues à la baisse, tandis que celles d'inflation ont été revues à la hausse. Les banques centrales vont-elles prochainement monter leurs taux directeurs, comme le laisse entendre la BCE, ou attendre l'évolution du conflit, comme le souhaite la Fed ? Tout dépendra de l'ampleur et de la durée du choc, donc de la durée de cette guerre. Dans cet environnement incertain, les investisseurs ont préféré réduire leur exposition aux actifs risqués et prendre des profits sur les obligations et sur l'or. Le métal jaune n'a donc pas pu profiter de son statut de valeur refuge, pénalisé par une hausse des taux longs et par une position spéculative élevée accumulée précédemment.

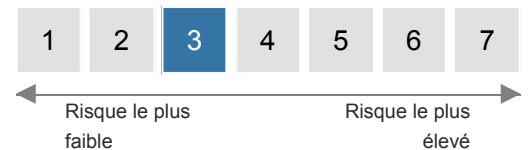
Caractéristiques

Date de création	1 oct. 2011
Devise du profil	EUR
Gérant	-
Horizon de placement	5 ans
Indice de référence	-

Statistiques sur 1 an glissant

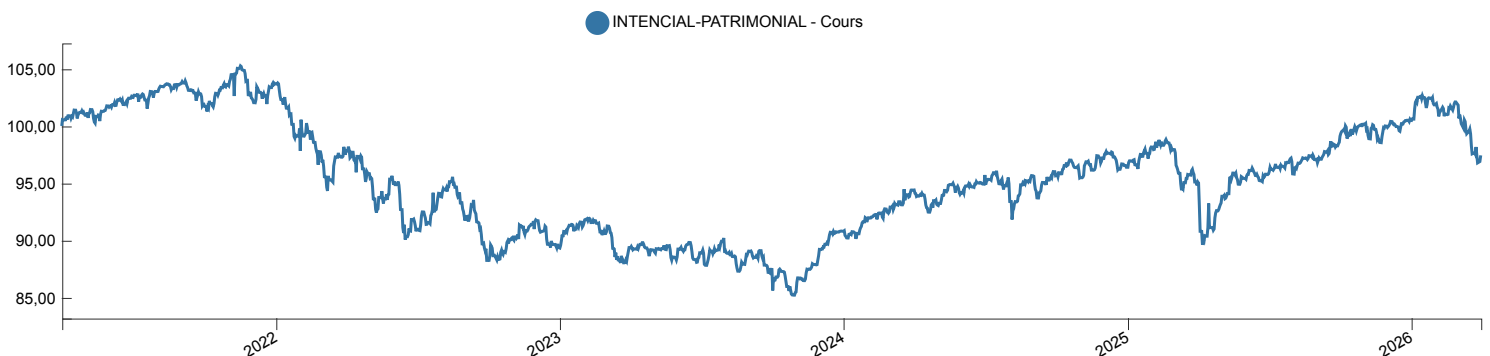
Performance	2,78%
Volatilité	6,21%
Ratio de Sharpe	-0,06
Perte maximale	-5,78%

Echelle de risque SRI:



L'indicateur de risque SRI 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 SRI est calculé sur la base de l'allocation du profil à la date du reporting.

Evolution de la performance depuis 5 ans



* Les performances passées ne présagent pas des performances futures

L'investissement sur les supports en unités de compte comporte des risques :

Risque de perte en capital, Risque lié à la gestion discrétionnaire, Risque de taux, Risque de crédit, Risque action, Risque de change, Risque d'une gestion non performante du fait du périmètre d'UC éligibles propre à chaque compagnie d'assurance

INTENCIAL-PATRIMONIAL

Performances du profil

Performances glissantes* (%)

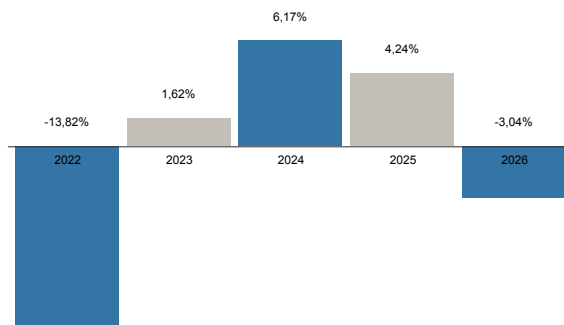
Performances	YTD	1 an	3 ans	5 ans	Création
INTENCIAL-PATRIMONIAL	-3,04%	2,78%	9,04%	-2,57%	-

Performances mensuelles et annuelles* (%)

INTENCIAL-PATRIMONIAL

Performance	janv.	févr.	mars	avr.	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	YTD
2024	0,89%	0,96%	2,06%	-1,31%	1,06%	0,82%	0,61%	0,17%	0,00%	-0,22%	1,82%	-0,81%	6,17%
2025	1,83%	-0,22%	-3,21%	-1,77%	2,47%	0,36%	1,18%	0,16%	1,58%	1,60%	-0,18%	0,51%	4,24%
2026	1,36%	0,25%	-4,58%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,04%

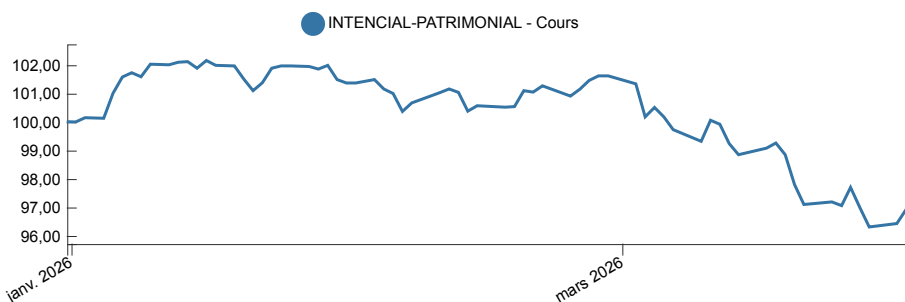
Performances annuelles du profil



Indicateur de référence

Indicateur de référence	janv.	févr.	mars	avr.	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	YTD
2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

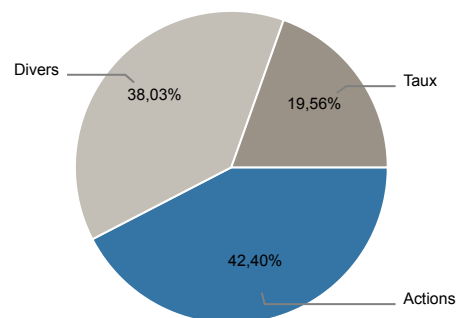
Evolution de la performance YTD - (Graphique base 100)



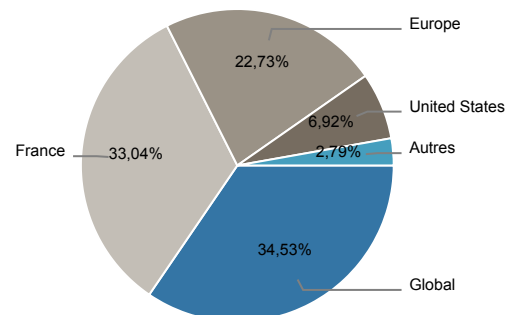
* Les performances passées ne présagent pas des performances futures

Expositions du portefeuille

Répartition par classe d'actif



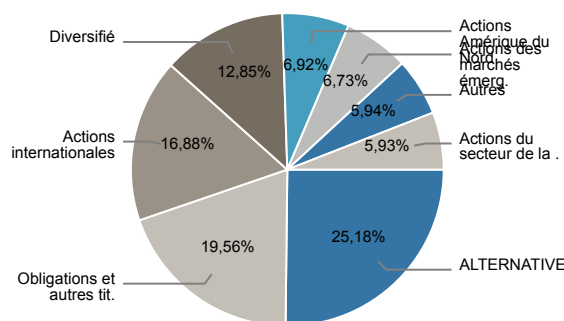
Répartition géographique (hors fonds euro)



10 premières lignes de l'allocation

Libellé	ISIN	Poids (%)	Devise
Fidelity Global Technology A-Dis-EUR	LU0099574567	10,92	EUR
CONSTELLATION	FR0011175199	8,81	EUR
KEREN CORPORATE-R	FR0010697532	8,30	EUR
DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	LU1694789535	7,70	EUR
HELIUM-HELIUM PERFORMANCE-B	LU0912262275	7,29	EUR
SUNNY MULTI-OBLIG R	FR0012696102	6,17	EUR
ARC ACTIONS RENDEMENT	FR0011092436	5,96	EUR
ARC ACTIONS SANTE INNOVANTE	FR0007028063	5,93	EUR
JUPITER MERIAN GL EQ A RET-LEURHA	IE00BLP5S460	5,13	EUR
AXIOM OBLICAT SICAV-RC EURV	LU1876460905	5,10	EUR

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 à 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.

L'exécution du mandat ne peut donner lieu à aucune commission ni à aucune rémunération versée à l'occasion d'opérations d'investissement ou de désinvestissement entre les supports proposés