

Données au 30/06/2025 - 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

Le mois de juin a été marqué par un climat contrasté entre négociations commerciales et tensions géopolitiques.

En zone euro, la BCE a abaissé ses taux directeurs pour la huitième fois en un an, fixant désormais son taux de dépôt à 2%. Ce cycle fort d'assouplissement monétaire a été rendu possible grâce à un retour de l'inflation autour de la cible à moyen terme de l'institution. Ainsi, l'indice des prix à la consommation a été de 1,9% sur un an glissant en mai. Lors de sa conférence de presse du 5 juin, Christine Lagarde a confirmé que la poursuite du mouvement de baisse des taux serait dépendant des aléas économiques et s'est bien gardé de s'engager sur un éventuel calendrier.

Aux États-Unis, la Fed reste prudemment attentiste, tiraillée entre une inflation toujours soutenue, un marché de l'emploi robuste et l'impact incertain des tensions commerciales. Néanmoins, plusieurs membres de la Réserve fédérale ont récemment laissé entrevoir la possibilité d'un assouplissement monétaire dans les mois à venir.

Sur le plan international, Israël a mené une série de frappes sur l'Iran, faisant craindre une fermeture du détroit d'Ormuz, par lequel transite près de 20% de la demande mondiale du pétrole, avant qu'un cessez-le-feu ne soit conclu à la suite de l'opération américaine « Marteau de Minuit ».

À Wall Street, les indices ont inscrit de nouveaux records, portés par la performance des valeurs technologiques, tandis que le dollar a poursuivi son repli. En revanche, les indices européens ont légèrement reculé, tandis que le Japon se rapproche de ses plus hauts annuels, soutenu par le secteur technologique et un yen affaibli.

Les prochaines semaines devraient être volatiles. Les marchés financiers évolueront principalement en fonction de l'issue des négociations commerciales et des discussions de paix au Moyen-Orient.

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

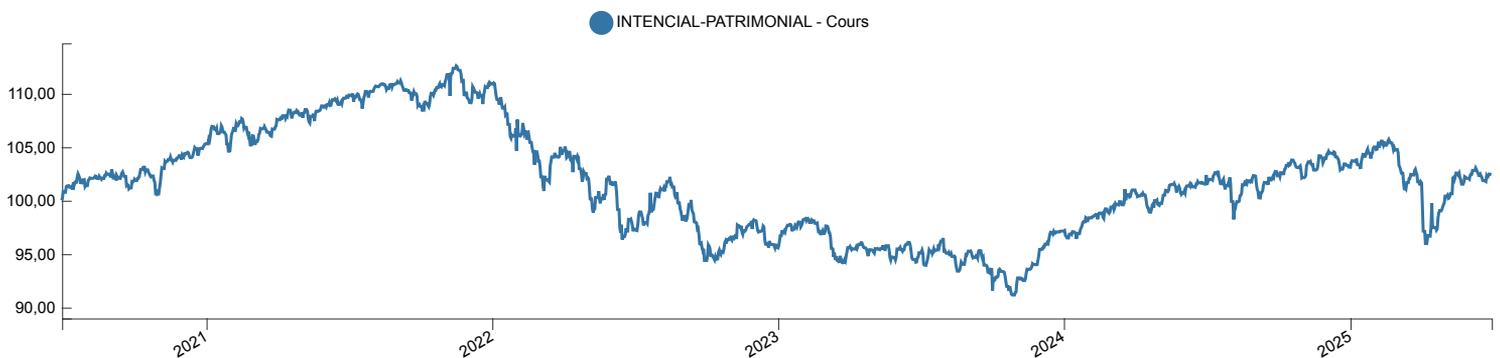
Performance	0,89%
Volatilité	6,27%
Ratio de Sharpe	-0,26
Perte maximale	-9,33%

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	-0,66%	0,89%	5,47%	2,41%	-

Performances mensuelles et annuelles* (%)

INTENCIAL-PATRIMONIAL

Performance	janv.	févr.	mars	avr.	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	YTD
2023	2,17%	-0,77%	-1,37%	-0,21%	-1,00%	0,70%	1,46%	-1,45%	-1,61%	-2,33%	3,78%	2,42%	1,62%
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%	-	-	-	-	-	-	-0,66%

Indicateur de référence

Indicateur de référence	janv.	févr.	mars	avr.	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	YTD
2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Evolution de la performance YTD - (Graphique base 100)



* Les performances passées ne présagent pas des performances futures

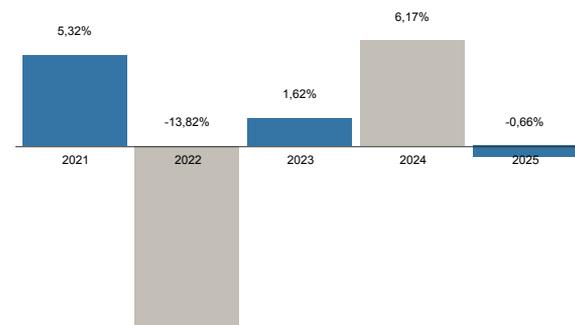
10 premières lignes de l'allocation

Libellé	ISIN	Poids (%)	Devise
FONDS EURO SKANDIA	FEUOSKANDIA	12,98	EUR
CONSTELLATION	FR0011175199	9,05	EUR
KEREN CORPORATE-R	FR0010697532	7,98	EUR
ARC ACTIONS RENDEMENT	FR0011092436	7,92	EUR
AMUNDI ACTIONS USA ISR-P	FR0010153320	7,13	EUR
M&G LX GB FLT RT HY-EURAHA	LU1670722161	7,00	EUR
SUNNY MULTI-OBLIG R	FR0012696102	5,99	EUR
HMG GLOBETROTTER-C	FR0010241240	5,08	EUR
Fidelity Global Technology A-Dis-EUR	LU0099574567	5,03	EUR
AXIOM OBLICAT SICAV-RC EURV	LU1876460905	5,01	EUR

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.

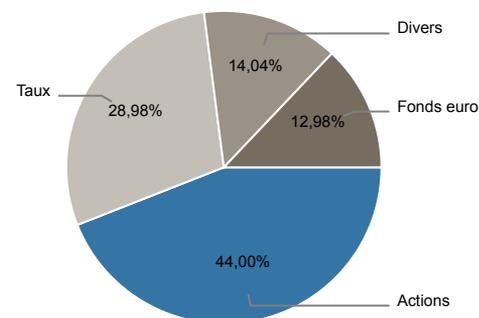
L'exécution du mandat ne peut donner lieu à aucune commission ni à aucune rémunération versée à l'occasion d'opérations d'investissement ou de désinvestissement entre les supports proposés

Performances annuelles du profil

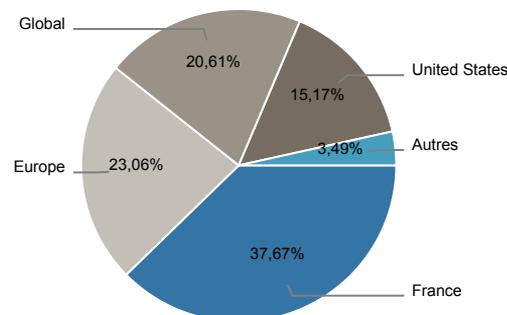


Expositions du portefeuille

Répartition par classe d'actif



Répartition géographique (hors fonds euro)



Répartition par stratégie (hors fonds euro)

