

Données au 31/08/2022 - Sources EOD, Bloomberg

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 OPCVM actions est compris entre 30% et 70%. L'indicateur de référence est constitué de 40% Eonia, 30% FTSE MTS Ex-CNO Etrix 3-5Y et 30% MSCI World dividendes réinvestis. L'investissement en instruments de taux varie entre 30% et 70%. Cet objectif de gestion présente un risque de perte en capital modéré. Les frais de gestion du contrat d'assurance ou de capitalisation applicables à ce mode de gestion, pour cette poche et pour cet objectif sont de 1,60 %. Aucun autre frais de gestion n'est prélevé sur cette poche.

Commentaire de gestion

La première quinzaine du mois d'août s'est poursuivie sur la lancée du mois de juillet, avec une progression des indices actions. Les taux souverains ont quant à eux repris le chemin de la hausse de part et d'autre de l'Atlantique, dans l'attente du discours de J. Powell à Jackson Hole le 26 août. Ce dernier est resté ferme dans une allocution rapide, stipulant que la FED ferait tout pour faire revenir l'inflation vers sa cible de 2%, quitte à créer une récession. Cette fermeté a surpris les investisseurs et entraîné les marchés actions à la baisse. Les matières premières poursuivent leur repli mais les prix de l'énergie atteignent de nouveaux sommets en Europe, faisant craindre l'arrêt de sites industriels énergivores, et amplifiant encore un manque d'offre dans certains secteurs (engrais, acier...).

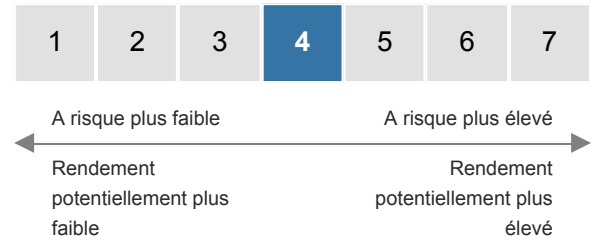
Caractéristiques

Date de création	1 janv. 2015
Devise du profil	EUR
Gérant	-
Horizon de placement	5 ans
Indice de référence	40%Eonia 30%MTS3-5 30%MSCIWd

Statistiques sur 1 an glissant

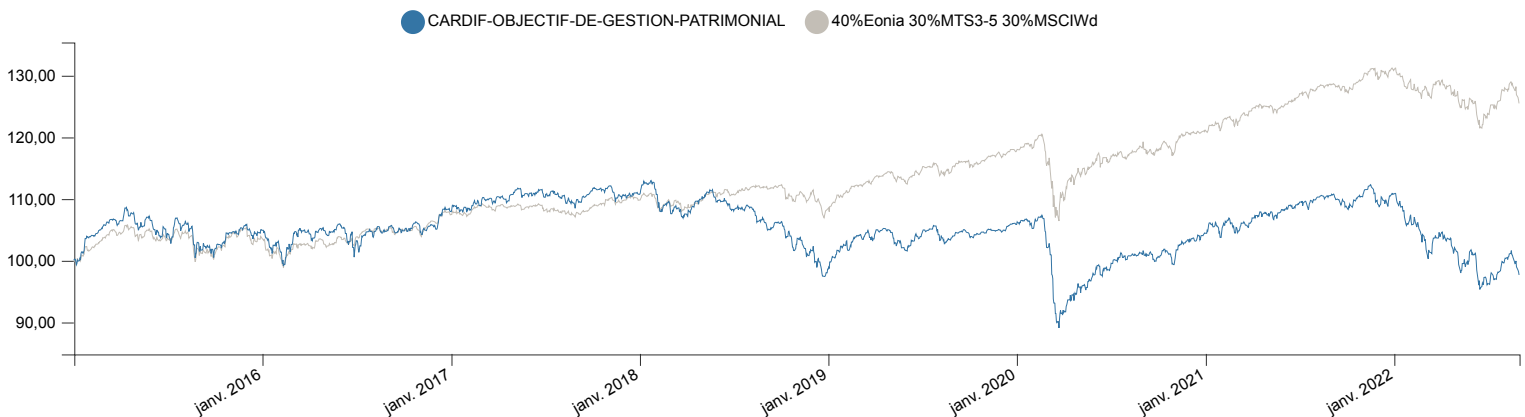
Performance	-11,63%
Volatilité	7,90%
Ratio de Sharpe	-1,68
Perte maximale	-15,64%

Echelle de risque SRRI:



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 présagent pas des performances futures

CARDIF-OBJECTIF-DE-GESTION-PATRIMONIAL

Performances du profil

Performances glissantes* (%)

Performances	YTD	1 an	3 ans	5 ans	Création
CARDIF-OBJECTIF-DE-GESTION-PATRIMONIAL	-11,83%	-11,63%	-6,06%	-10,86%	-2,37%

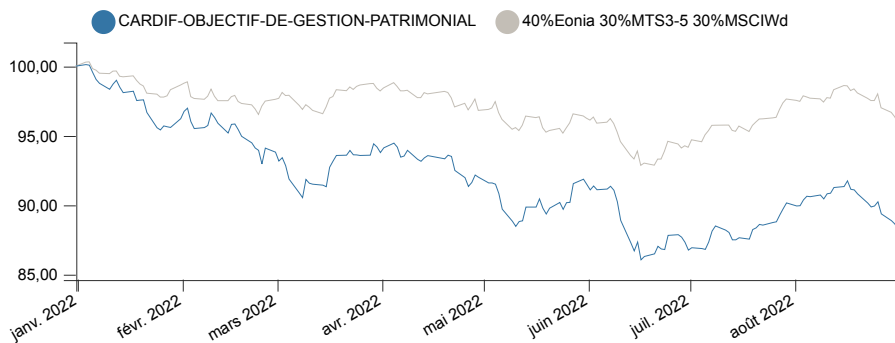
Performances mensuelles et annuelles* (%)

CARDIF-OBJECTIF-DE-GESTION-PATRIMONIAL	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	YTD
2020	-0,62%	-2,93%	-9,97%	4,08%	2,07%	1,13%	1,42%	0,82%	-0,53%	-1,11%	3,63%	1,43%	-1,35%
2021	-0,65%	0,70%	1,76%	1,01%	0,68%	0,94%	0,64%	0,63%	-1,54%	1,45%	-1,11%	1,46%	6,07%
2022	-3,79%	-2,51%	-0,03%	-1,89%	-0,57%	-5,16%	3,91%	-2,18%	-	-	-	-	-11,83%

Indicateur de référence

	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	YTD
2020	0,43%	-2,36%	-4,04%	3,38%	0,95%	0,83%	-0,06%	1,56%	-0,33%	-0,61%	2,85%	0,55%	2,96%
2021	-0,14%	0,65%	2,06%	0,54%	-0,05%	1,38%	0,70%	0,79%	-0,83%	1,41%	0,47%	0,74%	7,97%
2022	-1,36%	-1,04%	0,61%	-1,42%	-0,59%	-2,17%	3,69%	-1,74%	-	-	-	-	-4,07%

Evolution de la performance YTD - (Graphique base 100 au 31/12/2020)



* Les performances passées ne présagent pas des performances futures

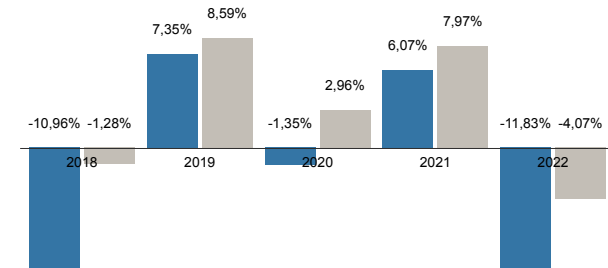
10 premières lignes de l'allocation

Libellé	ISIN	Devise	Poids (%)
ARC SUSTAINABLE FUTURE	FR0010010876	EUR	7,89
Carmignac L-S Eurp Eqs A EUR Acc	FR0010149179	EUR	7,18
R-co Conviction Credit 12M Euro C EUR	FR0010697482	EUR	6,44
Arc Flexibond C	FR0011513522	EUR	5,93
ARC ACTIONS SANTE INNOVANTE	FR0007028063	EUR	5,75
Mandarine Global Transition R	LU2257980289	EUR	5,27
Candriam Patrimoine Obli-Inter C	FR0011445436	EUR	5,27
Nordea 1 - Alpha 10 MA BP EUR	LU0445386369	EUR	5,21
Jupiter Dynamic Bond L EUR Acc	LU0853555380	EUR	5,16
M A.G EUR A ACC 3D	LU1670724373	EUR	5,13

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.

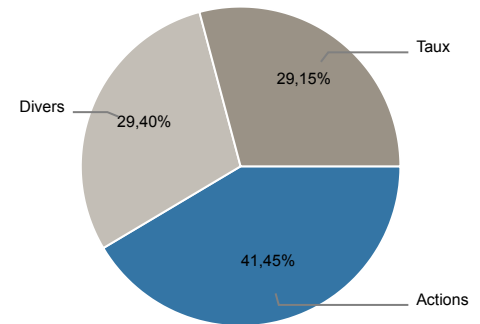
Performances annuelles du profil

IF-OBJECTIF-DE-GESTION-PATRIMONIAL ● 40%Eonia 30%MTS3-5 30%MSCI

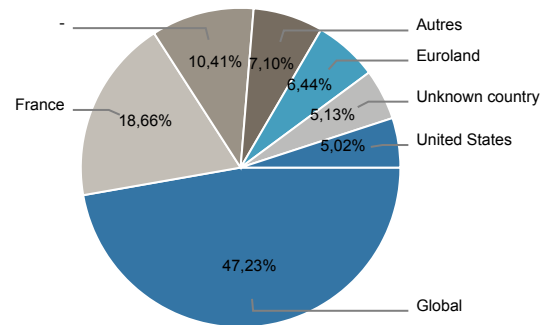


Expositions du portefeuille

Répartition par classe d'actif



Répartition géographique (hors fonds euro)



Répartition par stratégie (hors fonds euro)

