



Données au 31/10/2022 - 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

Les marchés actions ont fortement rebondi dans leur ensemble sur le mois d'octobre. Les valeurs de croissance sous-performent les valeurs cycliques, avec des publications de résultats en demi-teinte sur les technologiques américaines et des prévisions de résultats plutôt prudentes. L'inflation devrait se tasser dans les mois à venir, du fait d'une baisse des prix des matières premières et d'un effet de base favorable. La Réserve Fédérale américaine a rehaussé ses taux directeurs de 75 points de base et indiqué qu'elle resterait ferme et continuerait à monter ses taux. La Banque Centrale Européenne a également relevé le loyer de l'argent de 75 points de base.

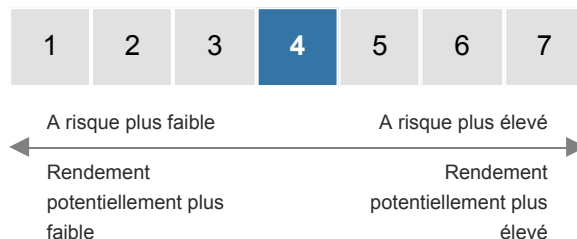
Caractéristiques

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

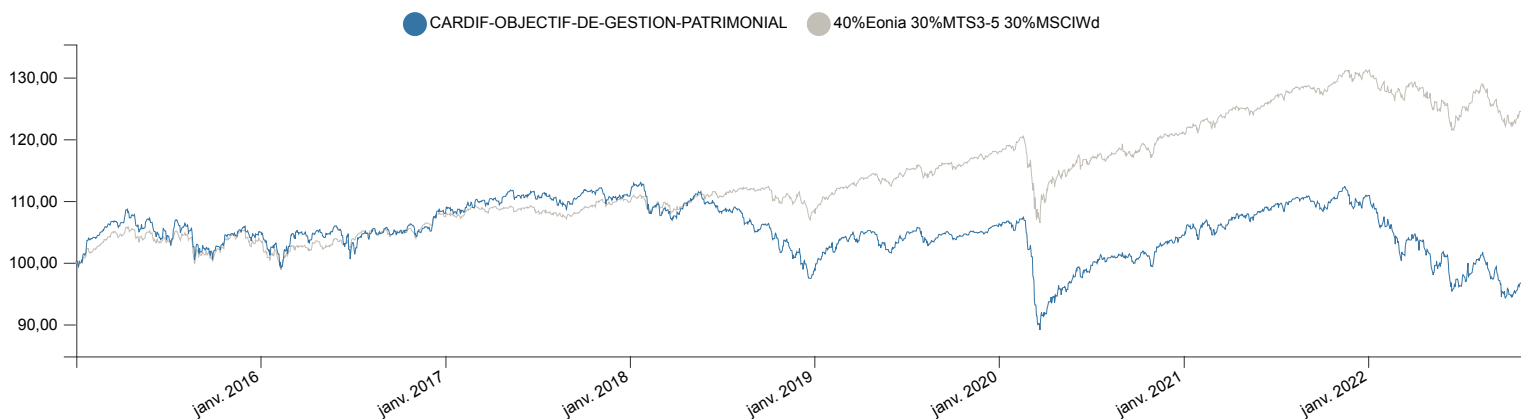
Performance	-12,39%
Volatilité	9,48%
Ratio de Sharpe	-1,54
Perte maximale	-16,58%

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

Financière de l'Arc - Société de gestion de portefeuille

260 rue Guillaume du Vair, 13090 Aix-en-Provence - Tél : 04 42 53 88 90
S.A.S au Capital de 988000 euros - SIREN 533 727 079 - R.C.S AIX
Agrément AMF N GP11000027

CARDIF-OBJECTIF-DE-GESTION-PATRIMONIAL

Performances du profil

Performances glissantes* (%)

Performances	YTD	1 an	3 ans	5 ans	Création
CARDIF-OBJECTIF-DE-GESTION-PATRIMONIAL	-12,68%	-12,39%	-7,42%	-13,38%	-3,31%

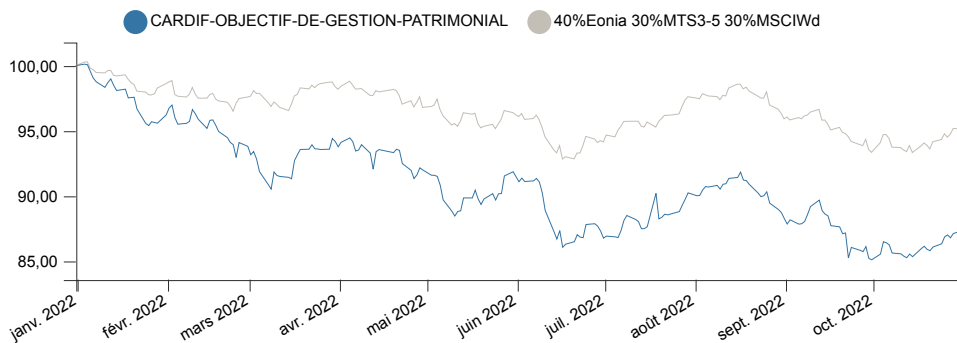
Performances mensuelles et annuelles* (%)

Performances	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%	4,01%	-2,18%	-3,60%	2,62%	-	-	-12,68%

Indicateur de référence

Performances	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	YTD
2020	0,42%	-2,36%	-4,04%	3,38%	0,95%	0,83%	-0,06%	1,55%	-0,33%	-0,61%	2,85%	0,57%	2,96%
2021	-0,15%	0,65%	2,06%	0,54%	-0,05%	1,38%	0,70%	0,79%	-0,83%	1,41%	0,47%	0,76%	7,97%
2022	-1,38%	-1,04%	0,61%	-1,42%	-0,59%	-2,17%	3,69%	-1,74%	-2,68%	1,93%	-	-	-4,86%

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



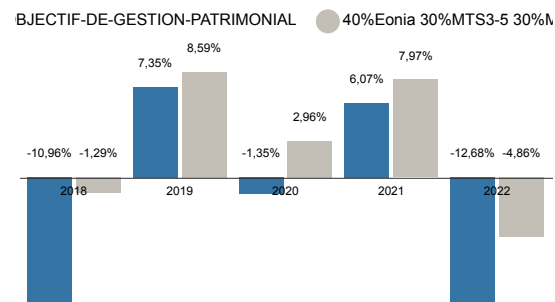
* Les performances passées ne présagent pas des performances futures

10 premières lignes de l'allocation

Libellé	ISIN	Devise	Poids (%)
Carmignac L-S Eurp Eqs A EUR Acc	FR0010149179	EUR	10,79
Helium Fund Selection B-EUR	LU1112771503	EUR	8,68
ARC SUSTAINABLE FUTURE	FR0010010876	EUR	7,98
DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	LU1694789535	EUR	7,23
R-co Conviction Credit 12M Euro C EUR	FR0010697482	EUR	7,16
FIDELITY AMERICA A USD	LU0048573561	USD	6,99
EdRF Healthcare A EUR	LU1160356009	EUR	6,31
ARC ACTIONS SANTE INNOVANTE	FR0007028063	EUR	6,20
Arc Flexibond C	FR0011513522	EUR	5,87
Candriam Patrimoine Obli-Inter C	FR0011445436	EUR	5,77

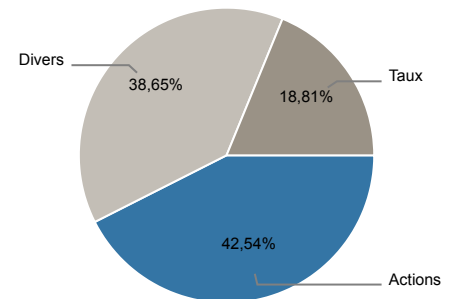
Ce document vous a été fourni personnellement à titre purement informatif. Il est rappelé aux investisseurs que la performance passée ne présage pas de la performance future, et que la valeur des différents placements peut varier à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés et des cours de 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

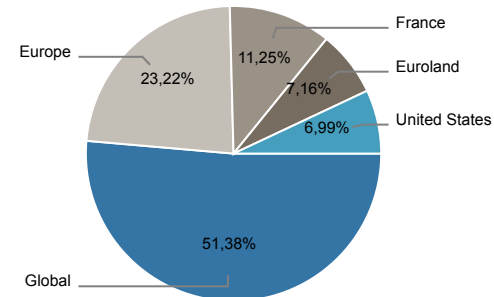


Expositions du portefeuille

Répartition par classe d'actif



Répartition géographique (hors fonds euro)



Répartition par stratégie (hors fonds euro)

