



Données au 28/02/2023 - 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

Après une forte progression sur le mois de janvier, les indices actions semblent marquer le pas (MSCI World -0,5% en Euro). L'Europe reste très résiliente avec de bonnes publications de résultats de la part des entreprises. Les indices américains sont stables voire en légère baisse, et les marchés émergents se replient (-4,3% en Euro), avec un repli des marchés chinois (-10% en dollar) à la suite de la forte progression des trois derniers mois. La hausse du dollar US entraîne dans son sillage les matières premières et les taux d'intérêts progressent à nouveau de part et d'autre de l'Atlantique.

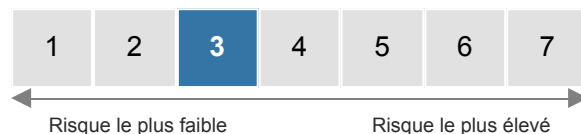
## Caractéristiques

|                      |                              |
|----------------------|------------------------------|
| 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

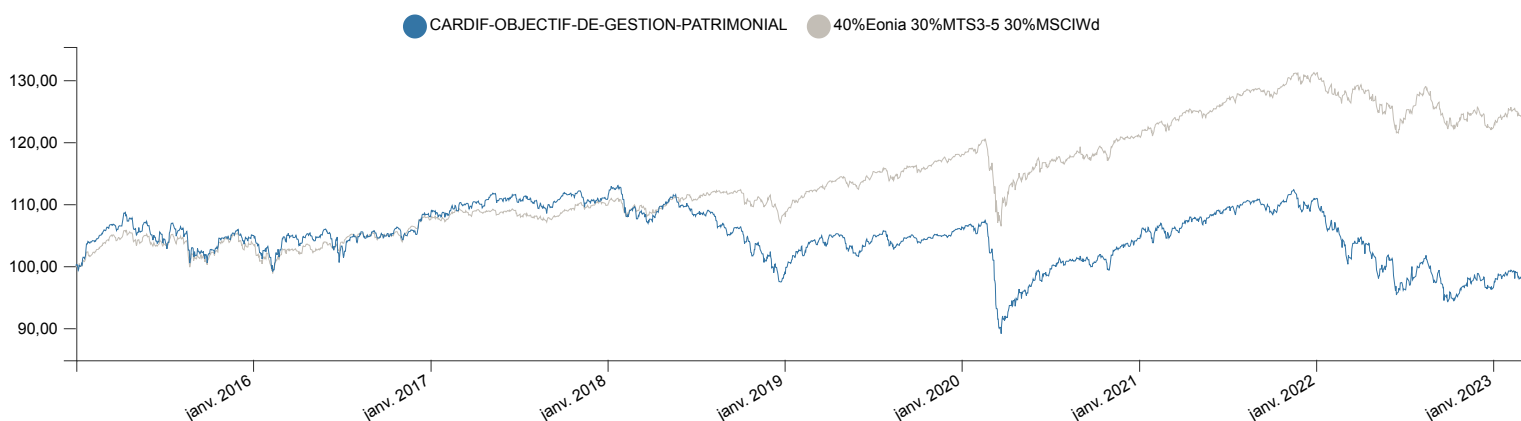
|                 |         |
|-----------------|---------|
| Performance     | -5,75%  |
| Volatilité      | 9,33%   |
| Ratio de Sharpe | -0,94   |
| Perte maximale  | -16,58% |

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 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 | 1,73% | -5,75% | -4,10% | -10,36% | -2,11%   |

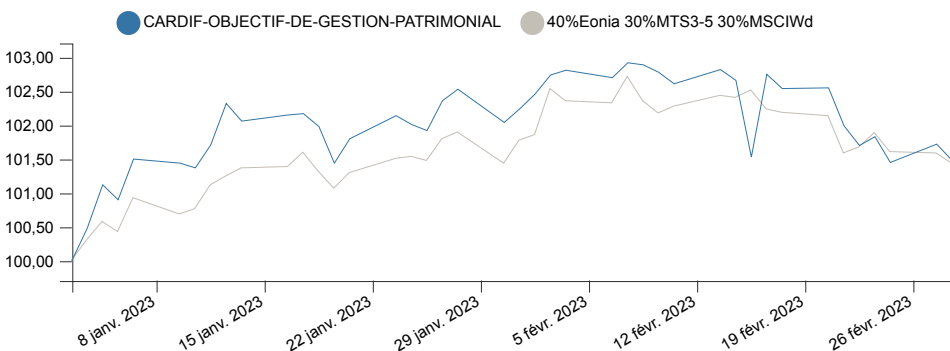
Performances mensuelles et annuelles\* (%)

| Performance | Janv.  | Févr.  | Mars   | Avr.   | Mai    | Juin   | Juil. | Août   | Sept.  | Oct.  | Nov.   | Déc.   | YTD     |
|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|---------|
| 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% | -0,56% | -5,16% | 4,01% | -2,18% | -3,60% | 2,62% | 2,11%  | -2,53% | -13,10% |
| 2023        | 2,49%  | -0,75% | -      | -      | -      | -      | -     | -      | -      | -     | -      | -      | 1,73%   |

Indicateur de référence

| Indicateur de référence | Janv.  | Févr.  | Mars  | Avr.   | Mai    | Juin   | Juil. | Août   | Sept.  | Oct.  | Nov.  | Déc.   | YTD    |
|-------------------------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|
| 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% | -2,69% | 1,93% | 1,00% | -2,85% | -6,65% |
| 2023                    | 1,95%  | -0,34% | -     | -      | -      | -      | -     | -      | -      | -     | -     | -      | 1,60%  |

Evolution de la performance YTD - (Graphique base 100)



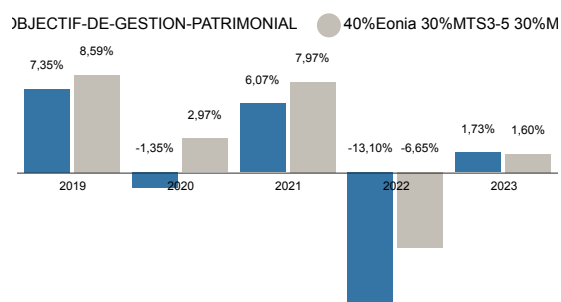
\* Les performances passées ne présagent pas des performances futures

## 10 premières lignes de l'allocation

| Libellé                            | ISIN         | Devise | Poids (%) |
|------------------------------------|--------------|--------|-----------|
| Helium Fund Selection B-EUR        | LU1112771503 | EUR    | 8,83      |
| Lazard Credit Opportunities RC EUR | FR0010230490 | EUR    | 7,37      |
| Sanso Short Duration C             | FR0011254473 | EUR    | 7,33      |
| ARC ACTIONS RENDEMENT              | FR0011092436 | EUR    | 7,03      |
| FIDELITY AMERICA A USD             | LU0048573561 | USD    | 6,73      |
| Arc Flexibond C                    | FR0011513522 | EUR    | 6,05      |
| ARC SUSTAINABLE FUTURE             | FR0010010876 | EUR    | 6,00      |
| ARC ACTIONS SANTE INNOVANTE        | FR0007028063 | EUR    | 5,93      |
| DNCA Invest Archer Mid Cap B       | LU1366712518 | EUR    | 5,93      |
| Candriam Patrimoine Obli-Inter C   | FR0011445436 | EUR    | 5,85      |

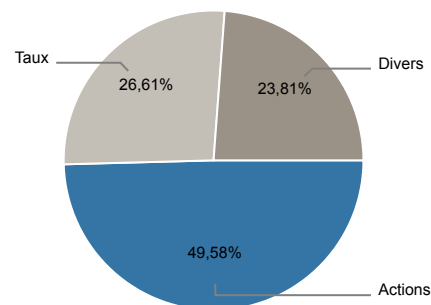
Ce document vous a été fourni personnellement à titre purement informatif. Il est rappelé aux investisseurs que la performance passée ne présage pas de la performance future, et que la valeur des différents placements peut varier à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés et des cours de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

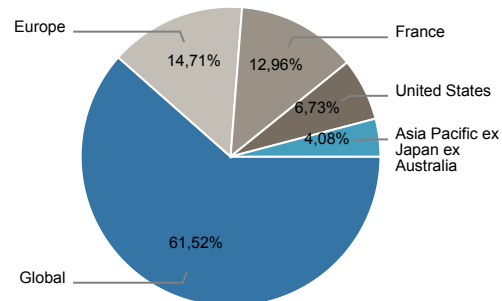


## Expositions du portefeuille

Répartition par classe d'actif



Répartition géographique (hors fonds euro)



Répartition par stratégie (hors fonds euro)

