



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

## Stratégie d'investissement

L'objectif est de valoriser le capital sur le long terme. L'horizon de placement conseillé est de 5 ans minimum. L'investissement en OPCVM actions est compris entre 50% et 100%. L'investissement en instruments de taux varie entre 0% et 50%. L'indicateur de référence est constitué de 30% FTSE MTS Ex-CNO Etrix 3-5Y et 70% MSCI World dividendes réinvestis. Cet objectif de gestion présente un risque de perte en capital élevé. 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 1,70 %. 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...).

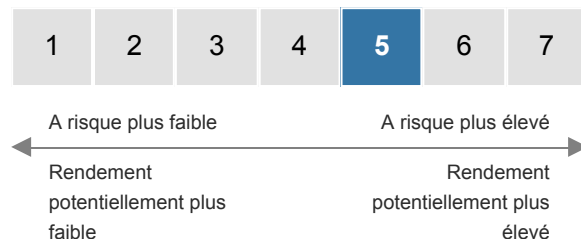
## Caractéristiques

Date de création	1 janv. 2015
Devise du profil	EUR
Gérant	-
Horizon de placement	5 ans
Indice de référence	30% FTSEMTS 3-5, 70% MSCI World

## Statistiques sur 1 an glissant

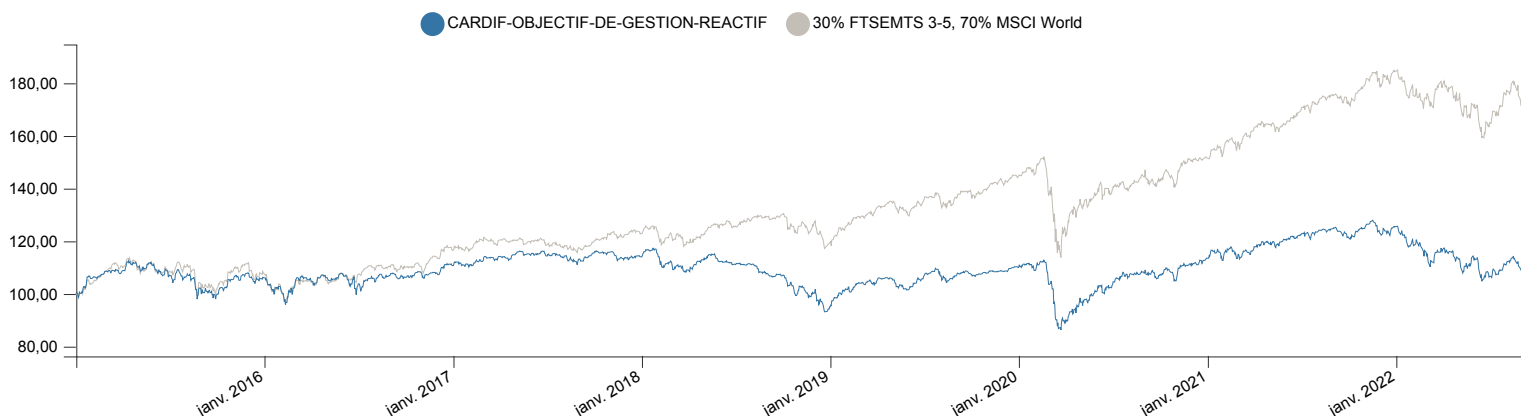
Performance	-12,71%
Volatilité	11,63%
Ratio de Sharpe	-1,23
Perte maximale	-18,11%

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-REACTIF

## Performances du profil

Performances glissantes\* (%)

### Performances

	YTD	1 an	3 ans	5 ans	Création
CARDIF-OBJECTIF-DE-GESTION-REACTIF	-13,26%	-12,71%	1,90%	-3,51%	8,74%

Performances mensuelles et annuelles\* (%)

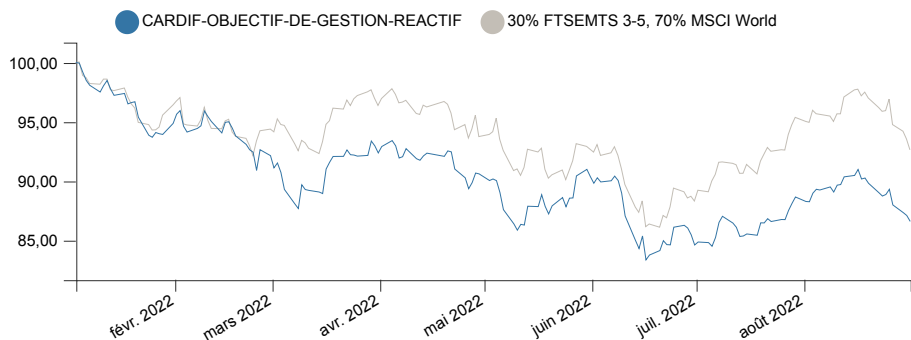
CARDIF-OBJECTIF-DE-GESTION-REACTIF

	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	YTD
2020	-1,05%	-4,83%	-13,38%	7,88%	4,14%	2,38%	3,14%	1,32%	-0,80%	-1,93%	5,52%	2,52%	3,20%
2021	-0,72%	0,64%	2,93%	1,89%	1,26%	1,51%	0,97%	1,00%	-2,47%	2,70%	-1,47%	1,97%	10,55%
2022	-4,97%	-2,86%	0,25%	-1,92%	-0,25%	-6,38%	4,78%	-2,33%	-	-	-	-	-13,26%

Indicateur de référence

	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	YTD
2020	0,74%	-5,40%	-9,30%	7,85%	2,25%	1,51%	-0,23%	3,76%	-0,93%	-1,56%	6,80%	0,85%	5,23%
2021	0,24%	1,72%	4,76%	1,43%	-0,09%	3,25%	1,43%	1,99%	-1,76%	3,75%	0,72%	2,42%	21,57%
2022	-3,26%	-2,12%	2,11%	-2,72%	-1,15%	-4,72%	8,00%	-2,87%	-	-	-	-	-7,07%

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



\* Les performances passées ne présagent pas des performances futures

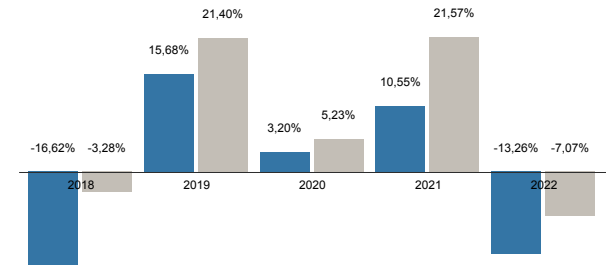
## 10 premières lignes de l'allocation

Libellé	ISIN	Devise	Poids (%)
ARC ACTIONS RENDEMENT	FR0011092436	EUR	11,97
Carmignac L-S Eurp Eqs A EUR Acc	FR0010149179	EUR	10,09
Mandarine Global Transition R	LU2257980289	EUR	9,17
FIDELITY AMERICA A USD	LU0048573561	USD	8,73
ARC ACTIONS SANTE INNOVANTE	FR0007028063	EUR	7,63
Nordea 1 - Alpha 10 MA BP EUR	LU0445386369	EUR	7,32
EdRF Healthcare A EUR	LU1160356009	EUR	6,78
EdRF Big Data A EUR	LU1244893696	EUR	6,21
R-Co Valor F	FR0011261197	EUR	5,81
Sycomore Fund Eco Solutions R EUR	LU1183791794	EUR	5,76

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.

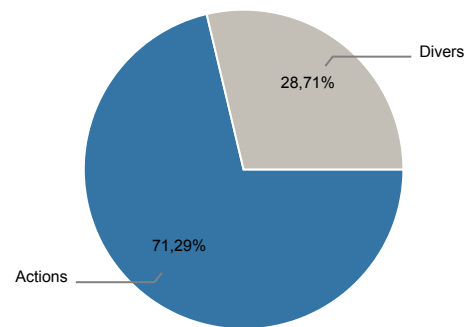
## Performances annuelles du profil

CARDIF-OBJECTIF-DE-GESTION-REACTIF 30% FTSEMTS 3-5, 70% MSCI Wor

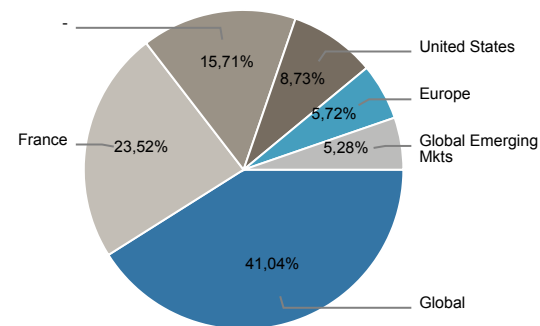


## Expositions du portefeuille

Répartition par classe d'actif



Répartition géographique (hors fonds euro)



Répartition par stratégie (hors fonds euro)

