



Équilibre - Epargnissimo

Janvier 2025 — Meta CGP

Structure du profil

Le profil **Équilibre - Epargnissimo** est composé d'un socle de fonds euro (20%) complété par une SCI (10%), des stratégies actions (35%) et obligataires (30%) ainsi que de la gestion alternative (5%-10%) dont l'objectif est d'obtenir des rendements décorrélés des classes d'actifs traditionnelles (actions, obligations...). Les liquidités issues des différents fonds, représentent moins de 5% du profil.

Les SCI (Société Civile Immobilière) permettent d'investir à la fois sur de l'immobilier physique (immeubles, bureaux, commerces) et sur de l'immobilier papier coté ou non coté (foncières, OPCVM, SCPI, ...).

On retrouve la diversification au sein des différentes grandes classes d'actifs.

Ainsi les actions sont diversifiées :

- Géographiquement avec des actions européennes notamment via **Lazard Small Caps France** et **Gay Lussac Microcaps Europe**, des actions nord-américaines via l'ETF **Amundi IS Russell 2000**, des actions émergentes via l'ETF **Amundi MSCI Emerging Markets** et des actions internationales via l'ETF **Amundi MSCI World**.
- Sectoriellement avec des actions liées à l'environnement via **Pictet - Global Environmental Opportunities**.
- Par taille de capitalisation avec en majorité des grandes capitalisations (capitalisation boursière > 10 milliards) mais une diversification sur des petites capitalisations (<2 milliards) est en place via l'ETF **Amundi IS Russell 2000**, **Lazard Small Caps France** et **Gay Lussac Microcaps Europe**.

La poche obligataire n'est pas en reste. On trouve des obligations :

- d'entreprises émergentes via **IVO Emerging Markets Corporate Debt**,
- d'entreprises internationales via **Carmignac Pf Credit**,
- d'entreprises libellées en euro, principalement de bonne qualité via **Tikehau Short Duration** ou **Mandarine Credit Opportunities**.

Un fonds de gestion alternative vient compléter le profil : **DNCA Invest Alpha Bonds**. Ce fonds de performance absolue intervient sur les marchés obligataires en réalisant des arbitrages sur les taux et devises c'est-à-dire des prises de position à la hausse comme à la baisse. Le champ d'investissement est très large : les stratégies sont multiples et l'univers est international.

Le risque de change est présent (20%-25%) principalement via le dollar américain.

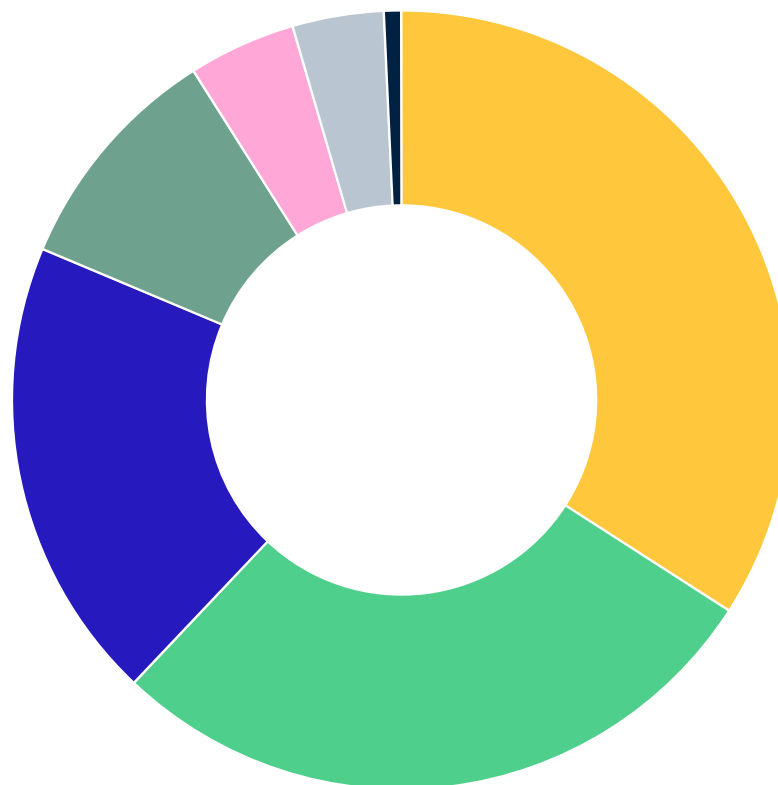
Décomposition du profil

03

Nom	Catégorie	ISIN	Performance 1er janvier	SRI	Quote part
Amundi IS Russell 2000 ETF-C EUR	Actions Etats-Unis Petites Cap.	LU1681038672	2,62%	5	4,84%
Lazard Small Caps France R	Actions France Petites & Moy. Cap.	FR0010679902	-2,23%	4	5,87%
Amundi MSCI World ETF Dist	Actions International Gdes Cap. Mixte	FR0010315770	2,90%	4	7,04%
Amundi MSCI Emerging Markets ETF Acc EUR	Actions Marchés Emergents	FR0010429068	1,23%	4	4,93%
Pictet - Global Envir Opps P EUR	Actions Secteur Ecologie	LU0503631714	5,06%	4	5,38%
Gay-Lussac Microcaps Europe P	Actions Zone Euro Petites Cap.	LU2022049022	-0,69%	3	6,46%
Moyenne Fonds Euro	Autres	META00000001	0,15%	1	19,27%
Sci Silver Avenir	Immobilier - Direct Europe	FR0013526100	0,00%		4,86%
Territoires Avenir	Immobilier - Direct Europe	FR001400A217	0,00%		4,84%
Tikehau Short Duration R EUR Acc	Obligations EUR Emprunts Privés Court Terme	LU1585265066	0,19%	2	8,70%
Carmignac Pf Credit A EUR Acc	Obligations EUR Flexibles	LU1623762843	0,31%	2	6,84%
Mandarine Credit Opportunities C	Obligations EUR Flexibles	FR0000971913	0,49%	2	6,99%
DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	Obligations Internationales Flexibles	LU1694789535	0,60%	2	6,43%
IVO Emerg Mrts Corp Debt EUR R Acc	Obligations Marchés Emergents Emprunts Privés Dominante EUR	LU1165644672	0,62%	3	7,55%

Allocation d'actifs réelle

Actions	34,10%
Obligations	27,96%
Fonds Euro	19,27%
SCI	9,70%
Autres	4,45%
Liquidités	3,80%
Obligations convertibles	0,72%



Performances

05

Équilibre - Epargnissimo

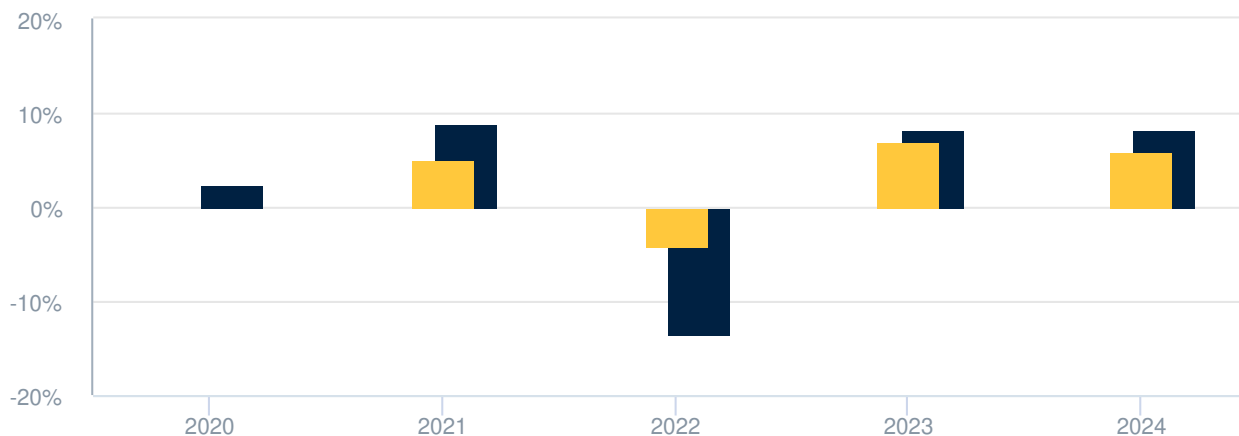
Allocation EUR Modérée - International

	2020	2021	2022	2023	2024
Équilibre - Epargnissimo	0,00%	4,90%	-4,04%	7,00%	5,82%
Allocation EUR Modérée - International	2,33%	8,95%	-13,41%	8,27%	8,24%

14,60% **11,79%**



Performances historique
du 31/12/2020 au 20/01/2025



0,39%

1,11%



YTD

3,40%

5,15%



Volatilité

-8,33%

-15,65%



Perte max

Les performances indiquées sont celles du profil conseillé par EOS Allocations et peuvent différer de celles du portefeuille du client, notamment en fonction des frais et de la date de réalisation effective des arbitrages.

Performances / Risques

06

- Équilibre - Epargnissimo
- Allocation EUR Modérée - International



Date : ____ / ____ / ____

Nom du client : _____

Contrat : _____

Signature du client :

Signature du conseiller :

Ce document est strictement confidentiel et les informations qu'il contient sont la propriété de EOS Allocations. Il vous est transmis dans le cadre de la collaboration mise en place entre votre conseiller financier EPARGNISSIMO et EOS Allocations. Ces informations ne sauraient être transmises à quiconque sans l'accord préalable écrit de l'une de ces parties. Les arbitrages conseillés dans ce document sont faits suite aux analyses de la société EOS allocations, conseiller en investissement financier (N° CIF E002548) et adhérente à l'ORIAS sous le numéro 11 061 805. L'analyse se fonde sur la macro économie, la valorisation et dans une certaine mesure l'investissement contrariant. Les informations contenues dans ce document ont été préparées par EOS Allocations et s'adressent exclusivement aux investisseurs habilités. Les performances, classements, prix, notations, statistiques et données passées ne sont pas des indicateurs fiables des performances, classements, prix, notations, statistiques et données futures. Les données de performance ne tiennent pas compte des commissions et frais perçus lors de l'émission et du rachat des parts, et ne tiennent pas compte des frais fiscaux imposés par le pays de résidence de l'investisseur. Ce document est exclusivement conçu à des fins d'information. Il ne saurait être assimilé à une activité de démarchage ou à une quelconque offre de valeur mobilière ou à un service de conseil en investissement. Il ne constitue pas un élément contractuel. Ce document est réalisé à partir des meilleures sources, cependant EOS Allocations ne peut en garantir ni l'exhaustivité ni la fiabilité. La responsabilité d'EOS Allocations ne saurait être engagée par une décision prise sur la base de ces informations. Tout investisseur potentiel doit se rapprocher de son conseiller, afin de se forger sa propre opinion sur les risques inhérents à chaque investissement et sur leur adéquation avec sa situation patrimoniale et personnelle. La distribution, possession ou la remise de ce document dans ou à partir de certaines juridictions peut être limitée ou interdite par la loi. Il est demandé aux personnes recevant ce document de s'informer sur l'existence de telles limitations ou interdictions et de s'y conformer. EOS Allocations est une SARL (RCS BORDEAUX SIREN : 530 748 185) dont le siège social est au 172 Boulevard Président Franklin Roosevelt, 33800 Bordeaux.