



Équilibre - Epargnissimo

Décembre 2022 — Meta CGP

Structure du profil

Le profil **Équilibre - Epargnissimo** est composé d'un socle de fonds euro (20%-25%) complété par une SCI (10%) et une poche diversifiée de 11 fonds. Au sein de cette poche, on retrouve des stratégies actions (20%-25%) et obligataires (30%-35%) ainsi que de la gestion alternative (10%-15%) 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 le fonds pur actions **Mainfirst Top European Ideas**, des actions émergentes via le fonds pur actions **GemEquity** et des actions internationales via le fonds **BNY Mellon Global Equity Income**.
- Sectoriellement avec des actions liées à l'environnement via **Mandarine Global Transition** ou aux banques via **Lyxor STOXX Eur 600 Banks ETF**.
- 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 **Mainfirst Top European Ideas**.

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

- émergentes via **IVO Fixed Income**.
- d'entreprises internationales via **Carmignac Pf Credit**.
- subordonnées financières via **Lazard Credit Fi SRI**. Ce sont des obligations dont le remboursement, en cas de faillite de l'émetteur, n'est pas prioritaire. Le risque est donc supérieur mais le rendement l'est aussi.
- d'entreprises européennes avec **Tikehau Short Duration**.

2 fonds de gestion alternative viennent compléter le profil :

- **Candriam Absolute Return Equity Market Neutral** qui tire parti des inefficiences sur les marchés actions via la combinaison de stratégies complémentaires d'arbitrage, c'est-à-dire achat et vente d'actions combinées. Son exposition nette actions évolue autour de 10%.
- **DNCA Invest Alpha Bonds** qui intervient sur les marchés obligataires. L'objectif de performance est de 2 à 3% mais avec une volatilité (i.e. risque) très réduite. Le champ d'investissement est très large : les stratégies sont multiples et l'univers est international.

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

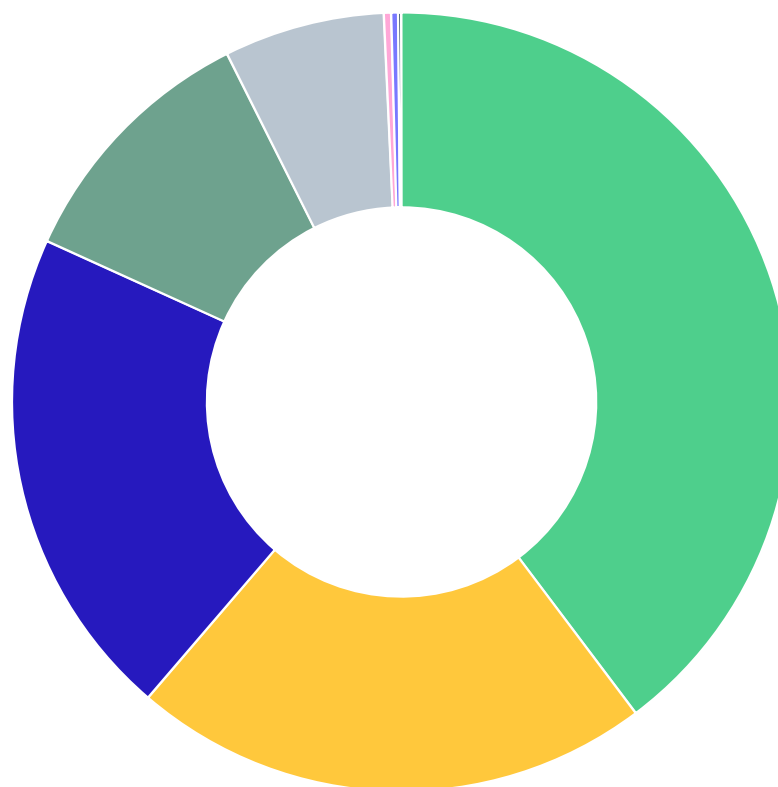
Décomposition du profil

03

Nom	Catégorie	ISIN	Performance 1er janvier	SRRI	Quote part
MainFirst Top European Ideas A	Actions Europe Flex Cap	LU0308864023	-20,28%	6	4,29%
BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc	Actions International Rendement	IE00B3V93F27	3,52%	5	4,91%
GemEquity R	Actions Marchés Emergents	FR0011268705	-24,62%	6	3,07%
Mandarine Global Transition R	Actions Secteur Ecologie	LU2257980289	-16,01%	6	4,33%
Lyxor Stoxx Europe 600 Banks ETF Acc	Actions Secteur Finance	LU1834983477	0,30%	7	5,45%
Candriam Abs Ret Eq Mkt Netrl C EUR	Alt - Market Neutral - Actions	LU1819523264	-7,10%	7	5,94%
Moyenne Fonds Euro	Autres	META000000001	0,57%		20,49%
Sci Silver Avenir	Immobilier - Direct Europe	FR0013526100	4,47%		10,83%
Tikehau Short Duration R EUR Acc	Obligations EUR Emprunts Privés Court Terme	LU1585265066	-2,93%	2	9,01%
Carmignac Pf Credit A EUR Acc	Obligations EUR Flexibles	LU1623762843	-12,59%	4	9,42%
Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Obligations EUR Subordonnées	FR0010752543	-9,47%	4	10,08%
DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	Obligations Internationales Flexibles	LU1694789535	4,99%	3	6,62%
IVO Fixed Income EUR R Acc	Obligations Marchés Emergents Emprunts Privés Dominante EUR	LU1165644672	-10,82%	5	5,56%

Allocation d'actifs réelle

Obligations	39,74%
Actions	21,55%
Fonds Euro	20,49%
SCI	10,83%
Liquidités	6,67%
Autres	0,30%
Monétaire	0,29%
Obligations convertibles	0,13%



Performances

05

Équilibre - Epargnissimo

Allocation EUR Modérée - International

2020

0,00%

2,33%

2021

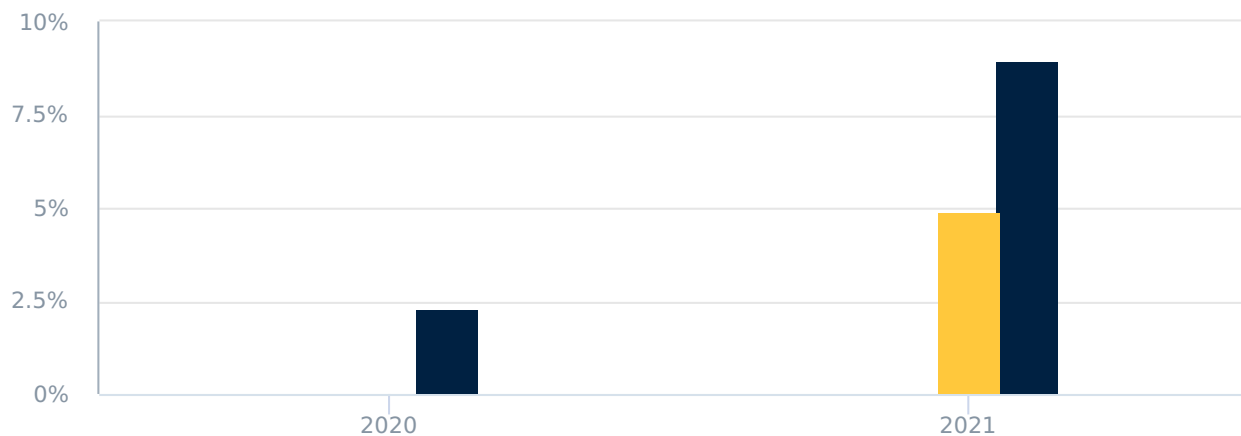
4,88%

8,95%

0,51% **-3,23%**



Performances historique
du 31/12/2020 au 12/12/2022



-4,31%
-11,18%



YTD

4,74%
7,88%



Volatilité

-8,72%
-15,65%



Perte max

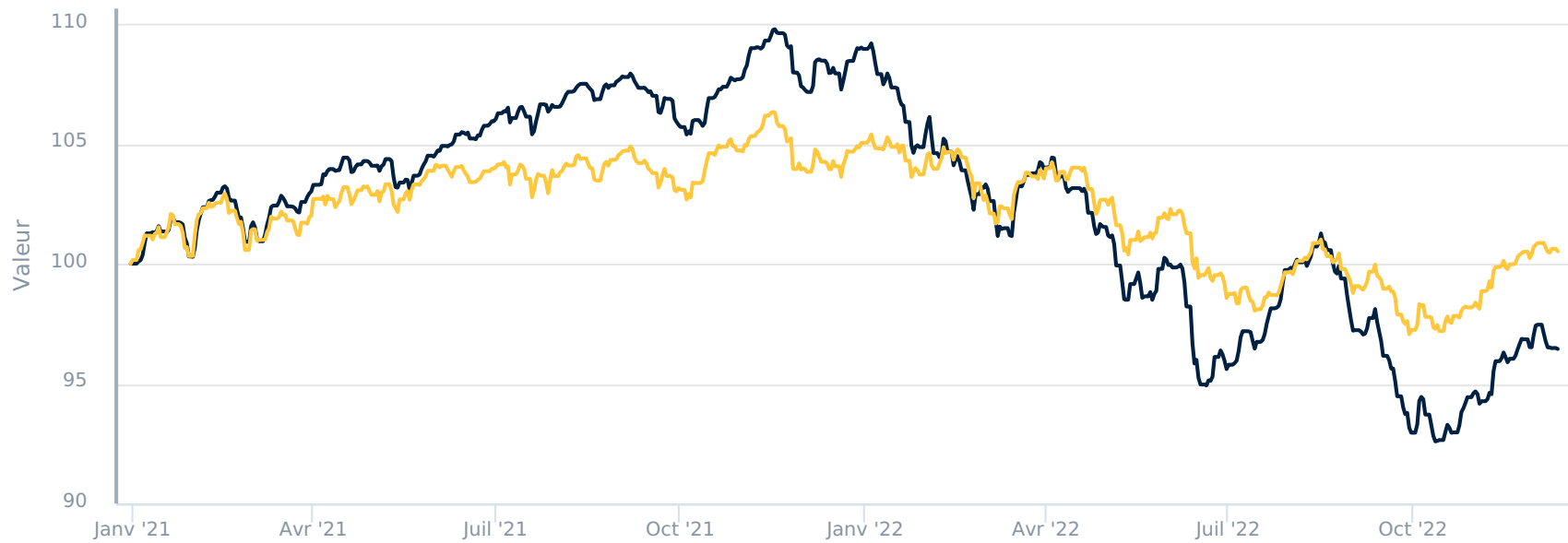
Les performances indiquées sont celles du profil conseillé par EOS Allocations et peuvent différer de celles du portefeuille du client, notamment en fonction des frais et de la date de réalisation effective des arbitrages.

Performances / Risques

06

- Équilibre - Epargnissimo
- Allocation EUR Modérée - International

Du 31/12/2020 au 12/12/2022



3.78

[Notation EOS](#)



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 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.