



Défensif - Epargnissimo

Février 2024 — Meta CGP

Structure du profil

Le profil **Epargnissimo - Défensif** est composé d'un socle de fonds euro (25%) complété par une SCI (10%-15%) et une poche diversifiée de 8 fonds. Au sein de cette poche, on retrouve des stratégies actions (15%) et obligataires (40%-45%). 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 diversifié (i.e. investi sur plusieurs classes d'actifs) **Carmignac Pf Emerging Patrimoine** et des actions internationales via le fonds diversifié **R-Co Valor**.
- 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 le fonds diversifié **Carmignac Pf Emerging Patrimoine**.
- Des obligations d'entreprises internationales via **Carmignac Pf Credit** et européennes via **Tikehau Short Duration**.
- Des obligations d'entreprise de bonne qualité, libellées en euro via **R-co Conviction Credit Euro**.
- Des obligations internationales émises par des Etats ou des entreprises, de qualités diverses, via **M&G (Lux) Optimal Income**,
- Des obligations convertibles internationales via **Lazard Convertible Global**.




Le risque de change est peu présent (< 15%) essentiellement via le dollar US.

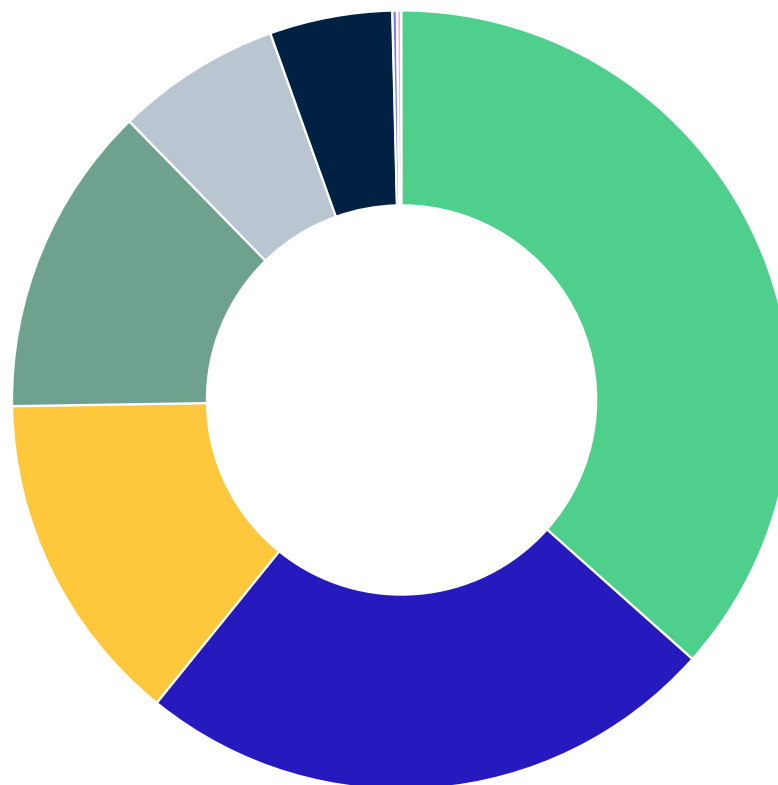
Décomposition du profil

03

Nom	Catégorie	ISIN	Performance 1er janvier	SRI	Quote part
MainFirst Top European Ideas A	Actions Europe Flex Cap	LU0308864023	-0,87%	5	8,26%
R-co Valor C EUR	Allocation EUR Flexible - International	FR0011253624	2,15%	4	5,48%
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc	Allocation GBP Prudente	LU1670724373	-1,42%	3	8,23%
Carmignac Pf Emerg Patrim A EUR Acc	Allocation Marchés Emergents	LU0592698954	-0,15%	3	8,44%
Moyenne Fonds Euro	Autres	META00000001	0,26%	1	24,25%
Lazard Convertible Global PC EUR	Convertibles International	FR0000098683	0,11%	3	4,74%
Sci Silver Avenir	Immobilier - Direct Europe	FR0013526100	0,18%		6,50%
Territoires Avenir	Immobilier - Direct Europe	FR001400A217	0,19%		6,45%
R-co Conviction Credit Euro C EUR	Obligations EUR Emprunts Privés	FR0007008750	-0,14%	2	9,06%
Tikehau Short Duration R EUR Acc	Obligations EUR Emprunts Privés Court Terme	LU1585265066	0,18%	2	8,79%
Carmignac Pf Credit A EUR Acc	Obligations EUR Flexibles	LU1623762843	0,99%	3	9,80%

Allocation d'actifs réelle

	Obligations	36,59%
	Fonds Euro	24,25%
	Actions	13,92%
	SCI	12,94%
	Liquidités	6,84%
	Obligations convertibles	5,09%
	Monétaire	0,20%
	Autres	0,18%



Performances

05

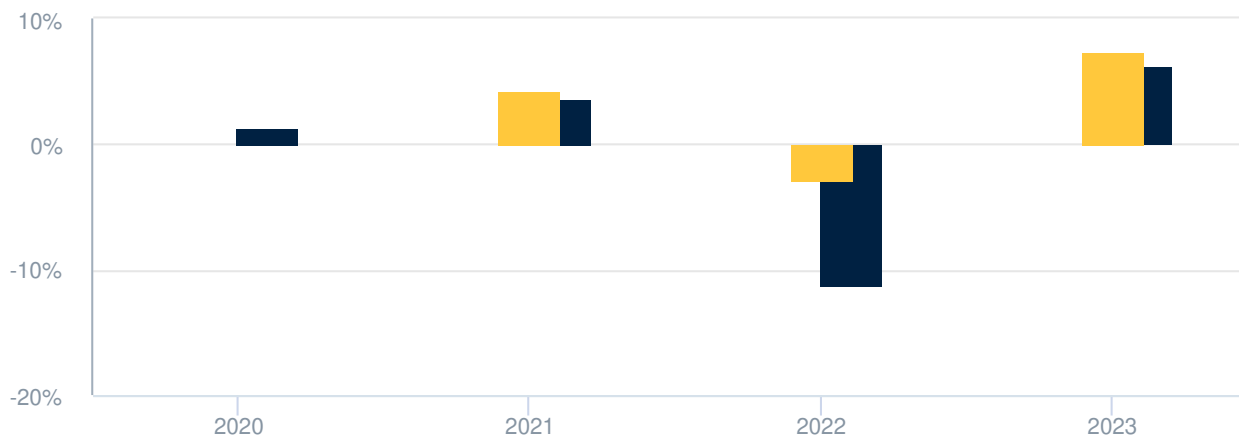
■ Défensif - Epargnissimo
■ Allocation EUR Prudente - International

	2020	2021	2022	2023
Allocation EUR Prudente - International	0,00%	4,28%	-2,95%	7,43%
Défensif - Epargnissimo	1,40%	3,66%	-11,13%	6,24%

8,99% -2,04%



Performances historique
du 31/12/2020 au
05/02/2024



-0,02%
0,09%



YTD

3,05%
3,91%



Volatilité

-6,44%
-12,80%



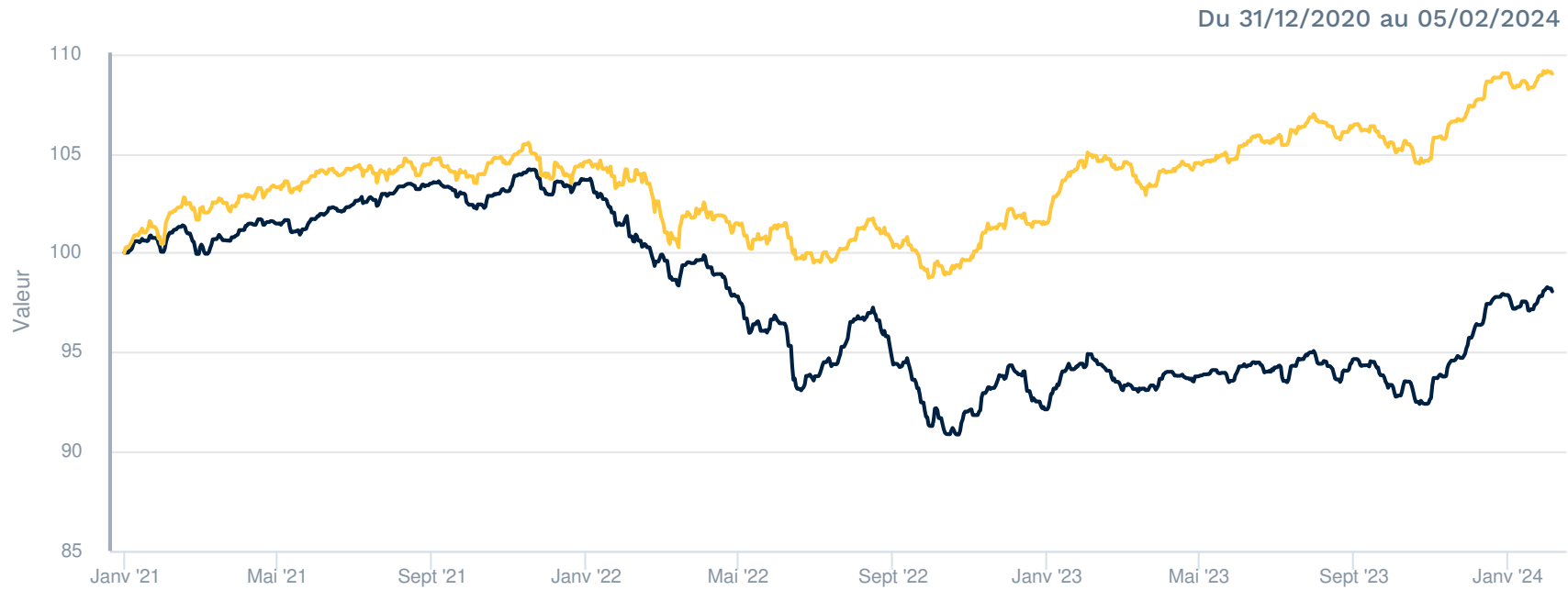
Perte max

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

- Défensif - Epargnissimo
- Allocation EUR Prudente - 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.