

Date de création du mandat : 01/07/2018
Durée de placement minimum conseillée : 5 ans
Répartition fonds euros / UC : 40 % / 60 %



Situation des marchés financiers

- Le dernier trimestre 2018 a été marqué par les craintes persistantes de ralentissement de l'économie mondiale impliquant une forte aversion au risque sur toutes les classes d'actifs.
- L'année 2018 se termine donc dans le rouge pour toutes les places financières même pour les USA et le Japon qui gardaient jusqu'alors une avance par rapport à leurs pairs européens et émergents.
- Pour les marchés actions : au Japon, l'indice Nikkei a baissé de -12,08 % ; aux USA, l'indice S&P 500 de -6,24 % ; en Europe, le CAC 40 de -10,95 %, et le MSCI Europe à -13,10 %.



Qu'avons-nous fait sur le trimestre ?

- Nous avons profité du creux de marché en octobre dernier afin de reprendre un peu de risque actions.
- Pour ce faire, nous avons soldé le fonds diversifié flexible Ecofi Choix Solidaire. Ce fonds jouant toutes les classes d'actifs, nous avons préféré alléger la poche diversifiée pour favoriser les fonds plus purs et profiter d'un regain de performance à court terme. Ainsi, nous avons renforcé les gestions actions européennes corrélées au marché et opportunistes tels que EDR Euro Sustainable Growth, Allianz Valeurs Durables et HSBC Sustainable Euroland Equity.
- Par ailleurs, nous avons augmenté notre diversification internationale en renforçant Ecofi Enjeux Futurs.



Composition du portefeuille

ISIN	NOM DU SUPPORT	PONDERATION
FR1111111111	FONDS EN EUROS SURAVENIR RENDEMENT	41,5%
FR0010146837	BNP PARIBAS PERSPECTIVES COURT TERME	6,7%
FR0010505578	EDMOND DE ROTHSCHILD EURO SUSTAINABLE GROWTH	4,8%
LU1301026388	SYCOMORE HAPPY@WORK R EUR CAO	4,7%
FR0000437113	HSBC SUSTAINABLE EUROLAND EQUITY	4,7%
FR0000017329	ALLIANZ VALEURS DURABLES	3,9%
FR0010592022	ECOFI ENJEUX FUTURS C	3,7%
FR0000442949	AIS MANDARINE ENTREPRENEURS P	3,6%
FR0010515601	CONFIANCE SOLIDAIRE C	3,1%
FR0010231175	SYCOMORE L/S MARKET NEUTRAL R	3,0%
FR0010339465	SHELCHER PRINCE CONVERTIBLES ISR EUROPE P	3,0%
BE0058652646	DPAM INVEST B - EQUITIES WORLD SUSTAINABLE B CAP	2,9%
IE00BD1DJ122	COMGEST GROWTH JAPAN EUR R ACC	2,9%
LU0130799603	UBS LUX EQUITY FUND GLOBAL	2,7%
FR0010061283	HSBC SUSTAINABLE EURO BOND	2,6%
LU0568608276	AMUNDI FUNDS CPR GLOBAL GOLD MINES - AU (C)	2,2%
LU0177222121	SCHR ISF EM MKTS DEBT ABS RET B	2,1%
FR0010668145	BNP PARIBAS AQUA CLASSIC	1,9%
TOTAL		100,00%



Performances

En 2018 : - 5,78 %

Offre lancée en Juillet 2018

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ces performances sont fournies à titre indicatif. Elles s'entendent nettes des frais annuels de gestion du contrat d'assurance-vie, des frais de mandat d'arbitrage et des frais propres aux supports en unités de compte, mais brutes de prélèvements fiscaux et sociaux.

Les performances présentées dans ce document concernent un portefeuille théorique ayant été créé avant le 01/07/2018, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de mandat. La performance de votre contrat d'assurance-vie peut donc s'avérer différente des performances citées ci-dessus. Pour connaître la performance de votre contrat, rendez-vous sur votre Espace Client.

Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Le souscripteur supporte intégralement les éventuels risques de perte en capital.

Le présent document est purement informatif et ne constitue ni une offre de souscription, d'achat ou de toute autre transaction portant sur les instruments qui y sont visés, ni un conseil personnalisé d'investissement. Les futurs investisseurs doivent entreprendre les démarches nécessaires afin de déterminer eux-mêmes et/ou avec le concours de leurs conseillers l'adéquation de leur investissement, en fonction des considérations légales, fiscales et comptables qui leur sont applicables ainsi que leur sensibilité aux risques inhérents aux instruments financiers. Les valeurs figurant dans les portefeuilles modèles présentés ne comportent aucune garantie ni protection et le capital initialement investi peut ne pas être intégralement restitué.

FEDERAL FINANCE GESTION, SA à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 6 500 000 euros. Siège social : 1, allée Louis Lichou - 29480 LE RELECQ KERHUON. Siren 378 135 610 RCS Brest – Agrément de l'Autorité des Marchés Financiers n° GP 04/006 du 22 mars 2004 – TVA : FR 87 378 135 610