

Caractéristiques

Code ISIN Global Harmonie Part R :
FR0014000DK7

Encours du fonds : 1 114 021 €

VL Global Harmonie Part R : 1068.32

Classification SFDR : Article 8

Date de création : 05/02/2018

Forme juridique : FCP

Éligibilité : A-V / compte-titres / PEA

Devise : EUR

Valorisation : quotidienne

Affectation du résultat : capitalisation

Dépositaire : CM-CIC Market Solutions

*Indice de comparaison : 50 %
Morningstar Eurozone 50 NR EUR
(MSG50EN), 50 % de l'indice Ester
capitalisé (ESTRON) + 1%.

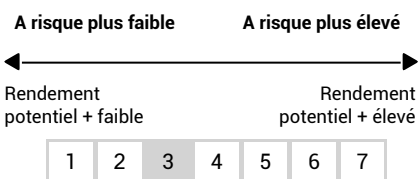


Stratégie d'investissement

La gestion active et discrétionnaire du Fonds, centrée sur la constitution d'un portefeuille d'actifs diversifiés, consiste, d'une part, à déterminer, en s'appuyant sur les grandes tendances économiques et les perspectives concernant chaque classe d'actifs, la répartition appropriée entre ces différentes classes d'actifs, puis, d'autre part, à identifier les instruments financiers qui semblent les plus à même de contribuer à la performance globale du Fonds. Dans ce cadre, l'exposition aux marchés actions sera comprise entre 20 % et 100 % de son actif net sans contrainte de secteur. L'exposition aux marchés actions des sociétés de petite ou moyenne capitalisation demeurera limitée à un maximum de 20 % de l'actif net. Le Fonds sera par ailleurs exposé entre 0 % et 60 % de son actif net aux produits de taux (y compris obligations convertibles), sans aucune contrainte de durée, de sensibilité, de zone géographique, de répartition dette privée/publique et de notation. L'exposition aux produits de taux plus risqués à caractère spéculatif dits « High Yield » ou non cotés

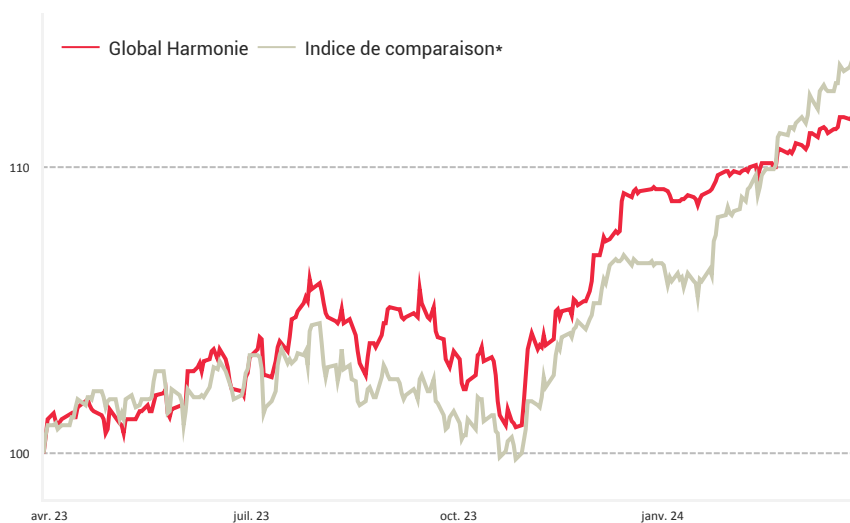
pourra donc représenter 60 % de l'actif net du Fonds, étant précisé que la société de gestion mène sa propre analyse interne des risques de crédit et de marché. L'exposition globale du Fonds à des devises autres que l'Euro pourra représenter jusqu'à 100 % de son actif net. Même si l'univers global d'investissement s'étend à toutes les zones géographiques, l'exposition du Fonds aux marchés émergents sera limitée à un maximum de 50 % de l'actif net. L'exposition aux différentes classes d'actifs sera obtenue par des investissements en OPCVM ou en FIA ouverts à une clientèle non professionnelle. Le Fonds pourra être directement investi jusqu'à 40 % de son actif net en actions négociées sur un marché réglementé ou organisé et jusqu'à 10 % de son actif net, en titres de créance (à l'exclusion des obligations convertibles) ou en instruments du marché monétaire. Enfin, dans un but de couverture contre les risques actions, taux et change, le FCP pourra recourir aux instruments financiers dérivés et aux titres intégrant des dérivés simples.

Indicateur synthétique de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité du fonds à vous payer en soit affectée.

Performances un an



Profil de risque et de rendement

	1 an	3 ans	5 ans
Rendement	11,9 %	3,0 %	
Rendement indice	14,0 %	23,3 %	
Volatilité	5,4 %	6,1 %	
Volatilité indice	5,9 %	8,9 %	
Rendement/Vol	2,20	0,17	
Alpha	3,1 %		
Beta	0,64		
Tracking error	4,4 %		
Max Drawdown	-4,8 %	-13,6 %	

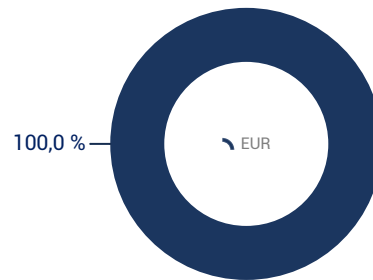
Performances annuelles

	Jan	Fev	Mar	Avr	Mai	Juin	Juil	Aout	Sep	Oct	Nov	Dec	YTD
2024	0,4%	0,8%	1,2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,4%
2023	3,6%	-0,4%	-1,7%	0,4%	0,0%	1,8%	2,5%	-0,8%	-1,4%	-1,8%	4,2%	3,1%	9,6%
2022	-3,0%	-1,8%	1,3%	-1,8%	-1,3%	-4,3%	3,8%	-1,6%	-4,1%	1,9%	1,5%	-2,4%	-11,4%
2021	0,6%	-0,3%	2,4%	0,4%	0,2%	1,2%	-0,4%	0,7%	-0,8%	1,1%	-0,8%	1,7%	6,1%
2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,9%	0,6%	1,6%
2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Principaux mouvements

Achats	Ventes
Pas de mouvement ce mois ci	AMUNDI S&P 500 ESG DR HEDGED (Euronext Paris)
	DNCA Invest Sérénité Plus I
	CM-AM Moneplus IC

Répartition par devise

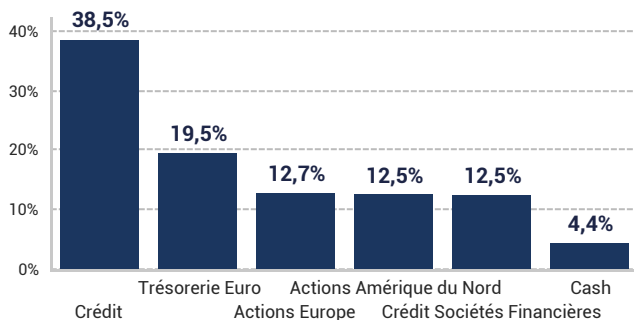


Principaux contributeurs à la performance

Positif	Perf	Contribution
AMUNDI STOXX EUROPE 600 ESG UCITS (Xetra)	3,6%	0,4%
AMUNDI S&P 500 ESG DR HEDGED (Euronext Paris)	3,2%	0,4%
Lazard Credit FI SRI PVC	1,6%	0,2%

Négatif	Perf	Contribution
CM-AM Moneplus IC	0,4%	0,1%
Octo Credit Court Terme A	0,4%	0,1%
DNCA Invest Sérénité Plus I	0,4%	0,1%

Allocation d'actifs



Principales positions actions

AMUNDI STOXX EUROPE 600 ESG UCITS (Xetra)	12,7%
AMUNDI S&P 500 ESG DR HEDGED (Euronext Paris)	12,5%
Poids des 10 premières positions 25,2%	
Total Actions	25,2%

Valorisation des marchés

	Cours/bénéfices	Croissance des bénéfices	Rendement des dividendes	Cours/actif net
Europe	13,7	2,7%	3,4%	1,9
Etats-Unis	21,5	9,2%	1,4%	4,3
Japon	17,0	0,6%	2,2%	1,5
Pays émergents	12,6	17,2%	3,0%	1,6

Avant de prendre une décision d'investir, l'investisseur doit lire le document clé pour l'investisseur (DIC en français) et le prospectus. Le prospectus du fonds, le document d'information clé pour l'investisseur ainsi que le dernier rapport périodique sont disponibles en français, gratuitement auprès de Montségur Finance (39 rue Marbeuf 75008 Paris). Aucune garantie de la performance passée ne peut être assurée pour le futur, la valeur nette d'inventaire du portefeuille dépendant de l'évolution des marchés. Toute plainte peut être adressée par courriel au Compliance Officer de Montségur Finance: rcci@montsegur.com. Si le Compliance Officer a traité votre réclamation, mais que vous n'êtes pas d'accord avec la solution proposée, vous pouvez faire appel au Service de Médiation de l'AMF : 17, place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02.

Avertissement : ce document est exclusivement conçu à des fins d'information. Il ne constitue ni un élément contractuel, ni une proposition ou une incitation à l'investissement ou l'arbitrage. Les données contenues dans ce document ne sont ni contractuelles ni certifiées par le commissaire aux comptes. La responsabilité de Montségur Finance ne saurait être engagée par une décision prise sur la base de ces informations. L'OPC est soumis à un risque en capital. Nous invitons l'investisseur à consulter le prospectus de l'OPC afin de prendre connaissance dans le détail des risques encourus. Le DICI et le prospectus sont disponibles sur simple demande auprès de Montségur Finance SAS au capital de 1,146,060 EUR - RCS Paris B 477 659 163 - Société de Gestion de Portefeuille - Agrément AMF n° GP 04000044 le 29.07.2004 - 39 rue Marbeuf 75008 Paris ou sur le site www.montsegur.com