

Historique des scénarios de performance

Fonds : Stella Optima

FR0013260296 Part A
FR001400CVH6 Part B

Ce document fournit toutes les informations nécessaires concernant les scénarios de performance mensuels du fonds.

Encadrement Réglementaire :

Ce produit est autorisé en France et régulé par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Il est géré par la société Montségur Finance (RCS Paris B 477 659 163) qui dispose d'un agrément AMF n° GP04000044.

Pour plus d'informations, veuillez consulter le site internet de Montségur Finance (<https://www.montsegur.com/>) ou contacter le standard téléphonique au 01 85 74 10 00.

Performances et avertissements :

Les résultats obtenus dépendent des performances futures du marché.

L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants perçus.

Ils comprennent les coûts propres au produit, mais pas nécessairement les frais supplémentaires appliqués par votre conseiller ou votre distributeur.

Période de détention recommandée : 5 ans. Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 ans.

Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

Scénarios de performance :

Les scénarios sont calculés sur la base d'un exemple d'investissement de 10 000 EUR.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances ainsi que la performance médiane de ce produit au cours des 10 dernières années.

Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions illustre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Les calculs sont basés sur l'historique du fonds et sur un indice de référence ou un indicateur de substitution adapté.

Toutes les données sont exprimées en EUR.

Les derniers scénarios de performance indiqués dans le tableau se basent sur les périodes indiquées ci-dessous :

Pour la Part A (code ISIN : FR0013260296) :

Pour la date du 30/04/2025, le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre le 31/03/2020 et le 31/03/2025.

Pour la date du 30/04/2025, le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre le 28/02/2019 et le 29/02/2024.

Pour la date du 30/04/2025, le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre le 30/04/2015 et le 30/04/2020.

Pour la Part B (code ISIN : FR001400CVH6) :

Pour la date du 30/04/2025, le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre le 31/03/2020 et le 31/03/2025.

Pour la date du 30/04/2025, le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre le 28/02/2019 et le 29/02/2024.

Pour la date du 30/04/2025, le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre le 30/04/2015 et le 30/04/2020.

			Stella Optima Part A (code ISIN : FR0013260296)		Stella Optima Part B (code ISIN : FR001400CVH6)	
En date du	Scénarios	Rendements après déduction des coûts	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
30 Avril 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	5 150 EUR -48,50%	5 860 EUR -10,14%	5 080 EUR -49,20%	5 850 EUR -10,17%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	9 150 EUR -1,76%	7 870 EUR -21,30%	9 650 EUR -0,71%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 200 EUR 2,00%	11 170 EUR 2,24%	10 350 EUR 3,50%	11 920 EUR 3,58%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	14 610 EUR 7,88%	14 470 EUR 44,70%	15 420 EUR 9,05%
31 Mars 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	6 590 EUR -34,10%	5 900 EUR -10,01%	6 610 EUR -33,90%	6 030 EUR -9,62%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 200 EUR 2,00%	11 120 EUR 2,15%	10 300 EUR 3,30%	11 870 EUR 3,49%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	14 610 EUR 7,88%	14 470 EUR 44,70%	15 420 EUR 9,05%
28 Février 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	6 310 EUR -36,90%	5 880 EUR -10,08%	6 600 EUR -34,00%	6 090 EUR -9,44%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 170 EUR 1,70%	11 100 EUR 2,11%	10 250 EUR 2,50%	11 720 EUR 3,23%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
31 Janvier 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	5 830 EUR -10,23%	6 600 EUR -34,00%	6 090 EUR -9,44%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 170 EUR 1,70%	11 100 EUR 2,11%	10 250 EUR 2,50%	11 720 EUR 3,23%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
31 Décembre 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 770 EUR -52,30%	5 720 EUR -10,57%	6 610 EUR -33,90%	6 130 EUR -9,32%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 170 EUR 1,70%	11 100 EUR 2,11%	10 250 EUR 2,50%	11 720 EUR 3,23%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
30 Novembre 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	6 610 EUR -33,90%	6 120 EUR -9,35%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 170 EUR 1,70%	11 100 EUR 2,11%	10 250 EUR 2,50%	11 720 EUR 3,23%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
31 Octobre 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	6 600 EUR -34,00%	6 100 EUR -9,41%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	11 050 EUR 2,02%	10 200 EUR 2,00%	11 660 EUR 3,12%

			Stella Optima Part A (code ISIN : FR0013260296)		Stella Optima Part B (code ISIN : FR001400CVH6)	
En date du	Scénarios	Rendements après déduction des coûts	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
30 Septembre 2024	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	6 590 EUR -34,10%	6 260 EUR -8,94%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	10 900 EUR 1,74%	10 200 EUR 2,00%	11 590 EUR 3,00%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
31 Aout 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	6 590 EUR -34,10%	6 610 EUR -7,95%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	10 880 EUR 1,70%	10 200 EUR 2,00%	11 570 EUR 2,96%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
31 Juillet 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	7 220 EUR -27,80%	6 660 EUR -7,81%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	10 880 EUR 1,70%	10 200 EUR 2,00%	11 560 EUR 2,94%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
30 Juin 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	7 220 EUR -27,80%	6 650 EUR -7,84%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	10 900 EUR 1,74%	10 200 EUR 2,00%	11 520 EUR 2,87%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
31 Mai 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	7 210 EUR -27,90%	6 630 EUR -7,89%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	10 880 EUR 1,70%	10 200 EUR 2,00%	11 530 EUR 2,89%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
30 Avril 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	7 140 EUR -28,60%	6 360 EUR -8,65%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	8 930 EUR -2,24%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	10 880 EUR 1,70%	10 200 EUR 2,00%	11 530 EUR 2,89%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	13 580 EUR 6,31%	14 470 EUR 44,70%	14 330 EUR 7,46%
30 Mars 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	7 140 EUR -28,60%	6 170 EUR -9,21%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 540 EUR -3,11%	7 870 EUR -21,30%	9 020 EUR -2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 900 EUR	10 200 EUR	11 520 EUR

			Stella Optima Part A (code ISIN : FR0013260296)		Stella Optima Part B (code ISIN : FR001400CVH6)	
En date du	Scénarios	Rendements après déduction des coûts	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
29 Février 2024	Favorable	Rendement annuel moyen	1,20%	1,74%	2,00%	2,87%
		Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
	Tensions	Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
		Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	6 960 EUR	6 130 EUR
	Défavorable	Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-30,40%	-9,32%
		Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 540 EUR	7 870 EUR	8 920 EUR
	Intermédiaire	Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,11%	-21,30%	-2,26%
		Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 900 EUR	10 200 EUR	11 530 EUR
	Favorable	Rendement annuel moyen	1,20%	1,74%	2,00%	2,89%
		Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
31 Janvier 2024	Tensions	Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
		Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	6 790 EUR	6 000 EUR
	Défavorable	Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-32,10%	-9,71%
		Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 220 EUR	7 870 EUR	8 480 EUR
	Intermédiaire	Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,84%	-21,30%	-3,24%
		Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 900 EUR	10 200 EUR	11 500 EUR
	Favorable	Rendement annuel moyen	1,20%	1,74%	2,00%	2,83%
		Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR