

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 31/10/2025, le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre le 31/03/2020 et le 31/03/2025.

Pour la date du 31/10/2025, le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre le 28/02/2017 et le 28/02/2022.

Pour la date du 31/10/2025, le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre le 31/12/2017 et le 31/12/2022.

Pour la Part B (code ISIN : FR001400CVH6) :

Pour la date du 31/10/2025, le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre le 31/03/2020 et le 31/03/2025.

Pour la date du 31/10/2025, le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre le 28/02/2017 et le 28/02/2022.

Pour la date du 31/10/2025, le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre le 31/12/2017 et le 31/12/2022.

			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
31 Octobre 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	5 120 EUR -48,80%	4 840 EUR -13,51%	5 000 EUR -50,00%	4 450 EUR -14,95%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	9 400EUR -1,23%	7 870 EUR -21,30%	9 990 EUR -0,02%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 320 EUR 3,20%	11 670 EUR 3,14%	10 450 EUR 4,50%	12 330 EUR 4,28%
	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%
30 Septembre 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	5 120 EUR -48,80%	4 840 EUR -13,51%	5 000 EUR -50,00%	4 440 EUR -14,99%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	9 400EUR -1,23%	7 870 EUR -21,30%	9 990 EUR -0,02%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 310 EUR 3,10%	11 660 EUR 3,12%	10 450 EUR 4,50%	12 310 EUR 4,24%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	14 610 EUR 7,88%	14 470 EUR 44,70%	15 520 EUR 9,05%
31 Août 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	5 120 EUR -48,80%	4 840 EUR -13,51%	5 000 EUR -50,00%	4 440 EUR -14,99%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	9 400EUR -1,23%	7 870 EUR -21,30%	9 990 EUR -0,02%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 300 EUR 3,00%	11 550 EUR 2,92%	10 430 EUR 4,30%	12 300 EUR 4,23%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	14 290 EUR 42,90%	14 730 EUR 8,05%	14 470 EUR 44,70%	15 560 EUR 9,25%
31 Juillet 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	5 120 EUR -48,80%	4 840 EUR -13,51%	4 940 EUR -50,60%	4 440 EUR -14,99%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	9 400EUR -1,23%	7 870 EUR -21,30%	9 990 EUR -0,02%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 300 EUR 3,00%	11 460 EUR 2,76%	10 430 EUR 4,30%	12 230 EUR 4,11%
	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%
30 Juin 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	5 120 EUR -48,80%	5 780 EUR -10,38%	4 940 EUR -50,60%	4 440 EUR -14,99%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	9 400EUR -1,23%	7 870 EUR -21,30%	9 990 EUR -0,02%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 270 EUR 2,70%	11 460 EUR 2,76%	10 400 EUR 4,00%	12 180 EUR 4,02%
	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 Mai 2025	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	5 120 EUR -48,80%	5 820 EUR -10,26%	4 940 EUR -50,60%	4 440 EUR -14,99%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	9 400EUR -1,23%	7 870 EUR -21,30%	9 990 EUR -0,02%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 220 EUR 2,20%	11 350 EUR 2,57%	10 390 EUR 3,90%	12 070 EUR 3,83%
	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%
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%

			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
31 Mars 2025	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%
	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%
28 Février 2025	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%
	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%
31 Janvier 2025	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%	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%
31 Décembre 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	4 770 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%
30 Novembre 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%	6 610 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%
31 Octobre 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%	6 600 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%
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	10 120 EUR	10 900 EUR	10 200 EUR	11 590 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
	Favorable	Rendement annuel moyen	1,20%	1,74%	2,00%	3,00%
		Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
		Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
31 Aout 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	6 590 EUR	6 610 EUR
		Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-34,10%	-7,95%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 540 EUR	7 870 EUR	9 020 EUR
		Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,11%	-21,30%	-2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 880 EUR	10 200 EUR	11 570 EUR
		Rendement annuel moyen	1,20%	1,70%	2,00%	2,96%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
		Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
31 Juillet 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	7 220 EUR	6 660 EUR
		Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-27,80%	-7,81%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 540 EUR	7 870 EUR	9 020 EUR
		Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,11%	-21,30%	-2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 880 EUR	10 200 EUR	11 560 EUR
		Rendement annuel moyen	1,20%	1,70%	2,00%	2,94%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
		Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
30 Juin 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	7 220 EUR	6 650 EUR
		Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-27,80%	-7,84%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 540 EUR	7 870 EUR	9 020 EUR
		Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,11%	-21,30%	-2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 900 EUR	10 200 EUR	11 520 EUR
		Rendement annuel moyen	1,20%	1,74%	2,00%	2,87%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
		Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
31 Mai 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	7 210 EUR	6 630 EUR
		Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-27,90%	-7,89%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 540 EUR	7 870 EUR	9 020 EUR
		Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,11%	-21,30%	-2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 880 EUR	10 200 EUR	11 530 EUR
		Rendement annuel moyen	1,20%	1,70%	2,00%	2,89%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
		Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
30 Avril 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	7 140 EUR	6 360 EUR
		Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-28,60%	-8,65%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 540 EUR	7 870 EUR	8 930 EUR
		Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,11%	-21,30%	-2,24%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 880 EUR	10 200 EUR	11 530 EUR
		Rendement annuel moyen	1,20%	1,70%	2,00%	2,89%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
		Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
30 Mars 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	7 140 EUR	6 170 EUR
		Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-28,60%	-9,21%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 540 EUR	7 870 EUR	9 020 EUR
		Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,11%	-21,30%	-2,04%
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	10 120 EUR	10 900 EUR	10 200 EUR	11 520 EUR
		Rendement annuel moyen	1,20%	1,74%	2,00%	2,87%
	Favorable	Ce que vous pourriez obtenir	14 290 EUR	13 580 EUR	14 470 EUR	14 330 EUR
		Rendement annuel moyen	42,90%	6,31%	44,70%	7,46%
29 Février 2024	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir	4 760 EUR	4 480 EUR	6 960 EUR	6 130 EUR
		Rendement annuel moyen	-52,40%	-14,84%	-30,40%	-9,32%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	8 050 EUR	8 540 EUR	7 870 EUR	8 920 EUR
		Rendement annuel moyen	-19,50%	-3,11%	-21,30%	-2,26%

			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
	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	10 900 EUR 1,74%	10 200 EUR 2,00%	11 530 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%
	Tensions	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	4 760 EUR -52,40%	4 480 EUR -14,84%	6 790 EUR -32,10%	6 000 EUR -9,71%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 220 EUR -3,84%	7 870 EUR -21,30%	8 480 EUR -3,24%
31 Janvier 2024	Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	10 120 EUR 1,20%	10 900 EUR 1,74%	10 200 EUR 2,00%	11 500 EUR 2,83%
	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%	6 790 EUR -32,10%	6 000 EUR -9,71%
	Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir Rendement annuel moyen	8 050 EUR -19,50%	8 220 EUR -3,84%	7 870 EUR -21,30%	8 480 EUR -3,24%