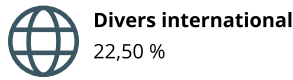
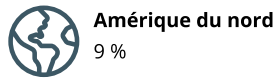
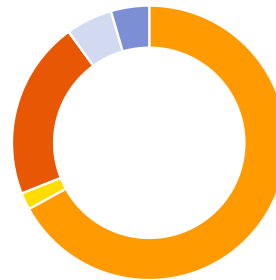
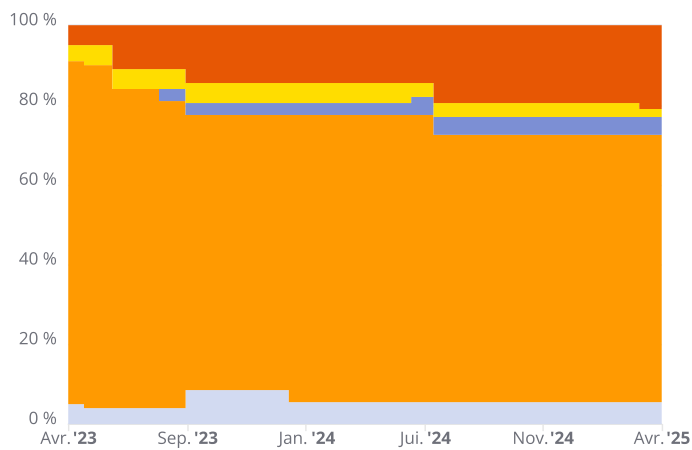


Détail de l'allocation

Libellé du fonds	Code ISIN	Sous-catégorie	Répartition	Arbitrage
Amundi ETF Icav MSCI Wld UCITS Acc (EUR)	IE000BI8OT95	Actions Monde Grandes Capitalisations	16,50 %	-
Amundi Euro Stoxx 50 ETF DR EUR C	LU1681047236	Actions Europe Grandes Capitalisations	15,50 %	+1,50 %
Eurazeo Private Value Europe 3 C	FR0013301553	Private Equity	12,25 %	+0,75 %
Amundi SP 500 ETF EUR	LU1681048804	Actions Etats Unis	9 %	-
Eiffel Infrastructures Vertes C	FR001400BCG0	Private Equity	8,75 %	+0,75 %
Vanguard FTSE Dev Europ EUR Distrib	IE00B945VV12	Actions Europe Grandes Capitalisations	7 %	+1,50 %
Fonds Euro Nouvelle Génération	-	Fonds euros	5,50 %	-
UBS Lux MSCI EMU SC ETF EUR A Dis	LU0671493277	Actions Zone Euro Petites et Moyennes Capitalisations	4,50 %	-
Meilleurimmo A	FR001400D6W1	Immobilier France	4,50 %	-
Amundi MSCI EM ETF EUR Cap	LU1681045370	Actions Emergentes Monde	4 %	-
Amundi MSCI Pacific Ex Japan SRI CI	LU1602144906	Actions Asie Pacifique	4 %	-
Amundi MSCI UK IMI SRI Climate Pari	LU1437025023	Actions Royaume Uni	3 %	-



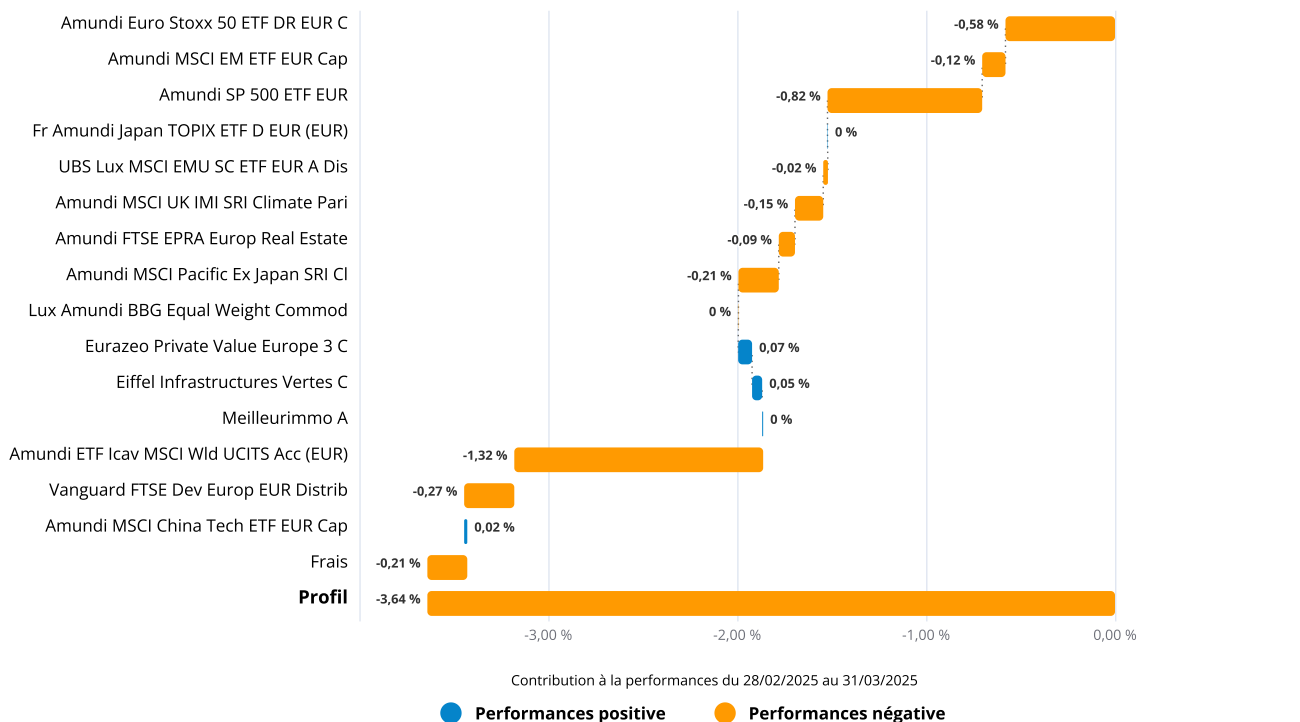
Exposition aux classes d'actifs



Exposition au 31/03/2025

- Actions : 67 %
- Matières premières : 2 % (-1,50 %)
- Capital investissement : 21 % (+1,50 %)
- Fonds en euros : 5,50 %
- Immobilier : 4,50 %

Décomposition de la performance



Informations

La gestion pilotée Pilot par meilleurtaux Placement est un mode de gestion disponible à partir de 500 euros, au sein du contrat d'assurance vie meilleurtaux Liberté Vie et sa version capitalisation meilleurtaux Liberté Capitalisation, contrats assurés par Spirica. Elle vous permet de déléguer la gestion de votre contrat selon un ADN qui nous est cher : frais réduits, diversification des classes d'actifs, prise de décision collégiale articulée autour des convictions macro-économiques de Marc Fiorentino.

Vous trouverez dans ce reporting mensuel les principales positions de l'allocation, l'exposition aux différentes classes d'actifs, des données détaillées sur les performances et sa décomposition, ainsi que notre commentaire de gestion.

La gestion pilotée a recours à des investissements en unités de compte, qui présentent un risque de perte en capital.

L'allocation présentée correspond au profil cible de référence pour meilleurtaux Placement. La composition au sein du contrat peut s'en écarter pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : cumul avec la Gestion Libre, dérive de marché, versements / rachats, etc.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.

Ce document promotionnel est un outil de présentation simplifié et ne constitue ni une offre de souscription ni un conseil en investissement. Les informations, commentaires et analyses contenus dans ce document sont fournis à titre purement informatif.

Sources : Coanda PMS, Funds 360.

Approche de l'allocataire

Pôle d'expertise dédié au conseil en allocation d'actifs, le comité d'investissement bâti autour de Marc Fiorentino pilote l'allocation d'actifs de votre profil dans le cadre de la Gestion Pilotée, répondant à votre profil d'investisseur et à vos objectifs de placement.

Le comité se réunit mensuellement. Il analyse l'environnement macro-économique, valide l'allocation d'actifs et procède si besoin aux éventuels arbitrages jugés pertinents, en cohérence avec les anticipations macro-économiques de Marc Fiorentino. En fonction des conditions de marché, le comité peut se réunir à tout moment afin d'étudier les éventuelles opportunités.

Lexique

Perte en cours : Pourcentage de perte par rapport au point le plus haut atteint dans le passé.

Perte maximale : La valeur maximale des pertes en cours observées sur une période donnée. C'est donc la perte maximale historique qu'aurait subie un investisseur qui aurait investi au plus haut et serait désinvesti au plus bas.

Ratio de Sharpe : Ratio (rendement annualisé - rendement de l'actif sans risque) / volatilité. Il mesure donc le rendement produit en excès des rendements monétaires, par unité de volatilité.

Volatilité annualisée : Mesure de risque traduisant l'ampleur des variations du cours du portefeuille. Elle se lit de la façon suivante : Une volatilité annuelle de 5 % par exemple, indique que sur un an, il y a 66 % de chances (un écart-type) que la valeur du portefeuille oscille entre -5 % et + 5 %.