

## Profil Fourpoints Patrimonial

### OBJECTIF DU PROFIL FOURPOINTS PATRIMONIAL

Cette orientation de gestion est destinée aux Souscripteurs à la recherche d'une croissance potentielle de l'épargne investie sur un horizon de placement conseillé compris entre cinq (5) et huit (8) ans. Elle n'implique en aucun cas sa garantie et pourra générer un risque de perte en capital important. Cette orientation de gestion repose sur une allocation composée à 100 % de supports en unité de compte. Celle-ci vise à répartir l'épargne investie entre plusieurs classes d'actifs en fonction des conditions de marché.

Pour ce faire, cette orientation de gestion « Profil Fourpoints Patrimonial » exposera l'épargne investie du souscripteur à une sélection de supports en unités de compte composé d'Organismes de Placements Collectifs (OPC) de type obligataire et action. La part de l'épargne investie en OPC de type action et OPC de type obligation spéculative sera de 20% minimum et ne pourra excéder 60% maximum. Le solde de 40% minimum à 80% maximum, est investi sur des OPC de type obligataire et/ou monétaire.

La gestion pilotée est un mode de gestion du contrat Himalia géré par Generali Vie sur les conseils de Fourpoints IM. Vous trouverez dans ce reporting mensuel, les principales orientations de gestion prises pour le Profil Fourpoints Patrimonial, ainsi que des données chiffrées sur le Profil Fourpoints Patrimonial de la Gestion Pilotée du contrat Himalia. Au titre de ce mode de gestion, Fourpoints IM fournit à Generali vie les éléments constitutifs de ce reporting.

### CARACTERISTIQUES

Date de création : 13/04/2021  
 Devise du profil Fourpoints Patrimonial : EUR  
 Gérant : Fourpoints IM  
 Horizon de placement : 5 ans

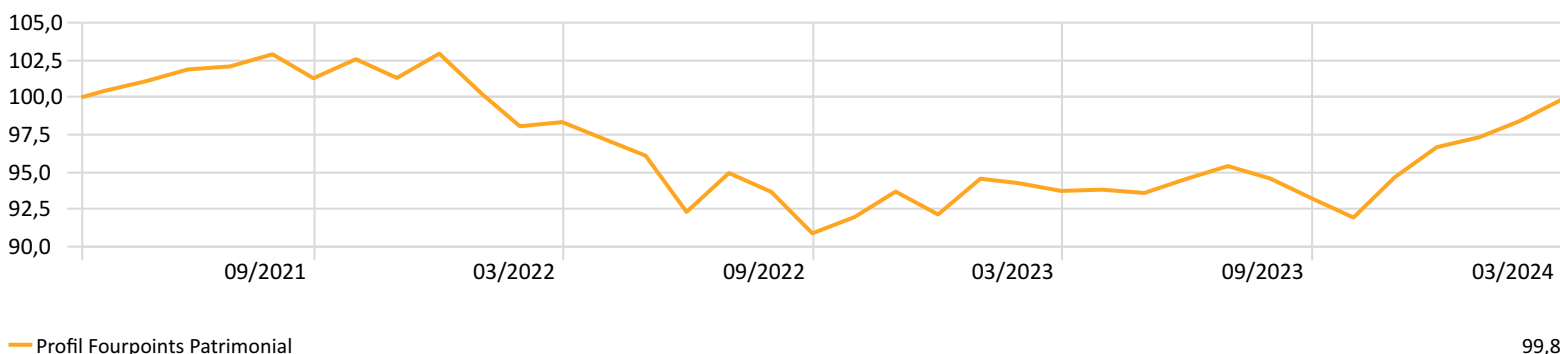
### PROFIL DE RISQUE ET RENDEMENT



L'indicateur de risque SRRI ne constitue pas un engagement contractuel ni même un objectif de gestion mais une information à l'attention des investisseurs. Il constitue le niveau de risque potentiel auquel l'investisseur s'expose. Le SRRI est calculé sur la base de l'allocation du profil à la date du reporting.

### Evolution du profil Fourpoints Patrimonial depuis la création

Période du 13/04/2021 au 31/03/2024



**Les performances sont indiquées nettes des frais annuels maximum du contrat (1%) et des frais annuels maximum du mandat (1%).  
 Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.**

### Rendements mensuels - Profil Fourpoints Patrimonial

	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juill.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	An
2024	0,69%	1,09%	1,47%										3,28%
2023	2,61%	-0,32%	-0,55%	0,09%	-0,23%	0,99%	0,93%	-0,87%	-1,39%	-1,40%	2,93%	2,15%	4,91%
2022	-2,61%	-2,18%	0,28%	-1,13%	-1,17%	-3,93%	2,83%	-1,34%	-2,97%	1,21%	1,85%	-1,64%	-10,49%
2021	—	—	—	—	0,66%	0,77%	0,20%	0,80%	-1,57%	1,27%	-1,23%	1,61%	—

### PERFORMANCES

Mars	1,47%
YTD	3,28%
1 an glissants	6,50%
3 ans glissants	NA
5 ans glissants	NA
Depuis la création	-0,20%

**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.**

### COMMENTAIRE DE GESTION

En mars les marchés d'actions ont poursuivi leur appréciation entamée depuis le mois de novembre. Cette appréciation a bénéficié à toutes les zones (+3.2% pour les pays développés, +2.1% pour les pays émergents) et à tous les continents (+3.1% pour les Etats-Unis, +3.6% pour l'Europe). Cette hausse s'est propagée au-delà du secteur technologique, en sorte que la progression du SP500 (+3,1%) a dépassé celle du NASDAQ (+1.8%). Cette situation est le fruit des bonnes nouvelles tant au plan macroéconomique qu'au plus microéconomiques.

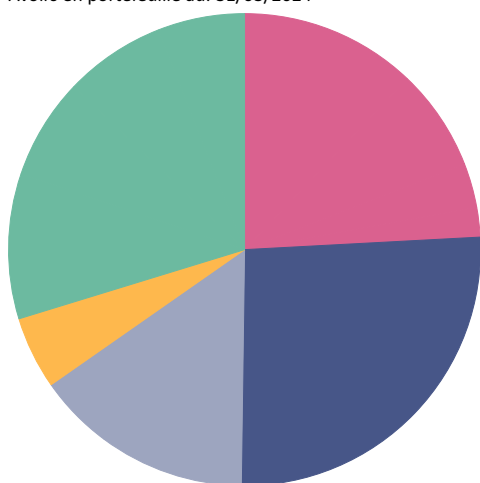
La conjoncture américaine reste soutenue par la confiance du consommateur et par le boom pétrolier. En Europe, la production industrielle souffre de la récession allemande, mais donne des signes de reprise. En effet le partenaire chinois amorce une reprise, soutenue par des incitations fiscales.

Au plan micro-économique, aux Etats-Unis les résultats du 1er trimestre sont de bonne facture et en Europe les secteurs de la technologie et de la pharmacie affichent d'excellents résultats. Sur les marchés obligataires, la décreue de l'inflation n'est pas suffisante pour justifier une initiative des banques centrales. Le calendrier envisagé en début d'année a été décalé, et la légère hausse des taux obligataires a plus pénalisé les obligations IG que les obligations HY qui ont bénéficié de l'amélioration de la conjoncture.

Dans ce contexte le profil Fourpoints Patrimonial progresse de 1,47% de sur le mois.

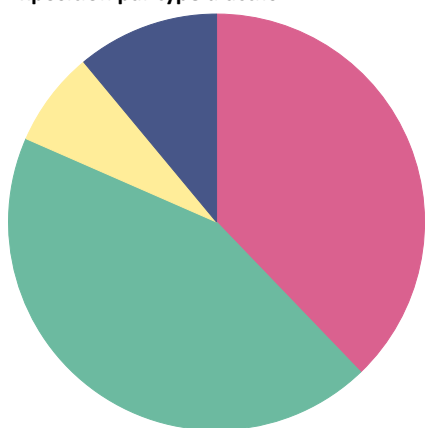
Exposition par catégories Morningstar

Avoirs en portefeuille au: 31/03/2024



	%
● Europe Fonds ouverts - Actions Internationales Gdes Cap. Mixte	12,1
● Europe Fonds ouverts - Actions Internationales Gdes Cap. Croissance	7,0
● Europe Fonds ouverts - Actions Zone Euro Flex Cap	3,0
● Europe Fonds ouverts - Actions Internationales Flex-Cap.	2,0
● Europe Fonds ouverts - Allocation EUR Flexible - International	26,1
● Europe Fonds ouverts - Allocation EUR Prudente - International	10,0
● Europe Fonds ouverts - Allocation USD Agressive	5,1
● Europe Fonds ouverts - Alt - Multistratégies	5,0
● Europe Fonds ouverts - Obligations EUR Emprunts Privés	9,9
● Europe Fonds ouverts - Obligations Internationales Flexibles	6,9
● Europe Fonds ouverts - Obligations EUR Emprunts Privés Court Terme	6,9
● Europe Fonds ouverts - Obligations EUR Haut Rendement	6,0
<b>Total</b>	<b>100,0</b>

Exposition par type d'actifs



	%
● Actions	37,8
● Obligations	43,8
● Liquidités	7,4
● Autres	11,0
<b>Total</b>	<b>100,0</b>

Composition du profil Fourpoints Patrimonial

OPC	Code ISIN	Catégorie Morningstar	Poids (%)	Perf. 1 mois (%)
Fourpoints Equilibre R	FR0010905661	Europe Fonds ouverts - Allocation EUR Flexible - International	20,98	1,62
M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc	LU1670724373	Europe Fonds ouverts - Allocation EUR Prudente - International	9,95	1,59
R-co Conviction Credit Euro F EUR	FR0010807107	Europe Fonds ouverts - Obligations EUR Emprunts Privés	9,94	1,11
Vanguard Glb Stk Idx € Acc	IE00B03HD191	Europe Fonds ouverts - Actions Internationales Gdes Cap. Mixte	7,17	3,34
Comgest Monde C	FR0000284689	Europe Fonds ouverts - Actions Internationales Gdes Cap. Croissance	6,99	0,86
DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	LU1694789535	Europe Fonds ouverts - Obligations Internationales Flexibles	6,93	0,76
Tikehau Short Duration R EUR Acc	LU1585265066	Europe Fonds ouverts - Obligations EUR Emprunts Privés Court Terme	6,91	0,59
Tikehau European High Yield R Acc EUR	FR0010460493	Europe Fonds ouverts - Obligations EUR Haut Rendement	5,96	0,89
First Eagle Amundi International AE-C	LU0565135745	Europe Fonds ouverts - Allocation USD Agressive	5,12	4,55
R-co Valor F EUR	FR0011261197	Europe Fonds ouverts - Allocation EUR Flexible - International	5,09	3,14
Fourpoints Alternative Selection R	FR001400CVF0	Europe Fonds ouverts - Alt - Multistratégies	4,97	1,13
MS INVF Global Brands A USD	LU0119620416	Europe Fonds ouverts - Actions Internationales Gdes Cap. Mixte	4,92	0,27
Fourpoints Euro Global Leaders R	FR0010560664	Europe Fonds ouverts - Actions Zone Euro Flex Cap	3,03	2,70
Fourpoints Thematic Selection R	FR0010405001	Europe Fonds ouverts - Actions Internationales Flex-Cap.	2,03	2,69

Document non contractuel. Les informations, commentaires et analyses contenus dans ce document sont fournis à titre purement informatif.

Éléments constituant le mandat théorique en fin de mois incluant la dérive de marché et représentant le mandat-cible de référence pour le gestionnaire. Le mandat du client peut donc s'en écarter, parfois sensiblement en terme de composition pour les raisons suivantes (liste non exhaustive): souscription du contrat [nom du contrat] récente, changement de mandat, versements/rachats....

Fourpoints IM - société de gestion de portefeuille - 162 Boulevard Haussmann, 75008 Paris - 01 86 69 60 65

SAS au capital de 2 210 000 € - Agrément AMF n° GP94004 - RCS 398 027 151