

OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

L'objectif du FCP CFM INDOSUEZ PRUDENCE est la recherche d'une performance régulière dans le cadre d'un risque contrôlé à partir d'une gestion basée sur une sélection d'OPC répartis sur l'ensemble des classes d'actifs sur un horizon de placement supérieur à trois ans afin de générer une performance supérieure à son indicateur de référence composé de 30% de l'indice EURSTR (Taux à court terme en euros) + 8,5 points de base, 50% de l'indice Bloomberg EU Govt All Bonds (coupons réinvestis), 15% de l'indice MSCI Europe (dividendes réinvestis) et 5% de l'indice MSCI World ex Europe (dividendes réinvestis).

PROFIL DE RISQUE ET RENDEMENT



L'indicateur synthétique de risque/rendement classe le fonds selon une échelle de 1 à 7 (1 représentant le niveau de risque le plus faible et 7 le niveau de risque le plus élevé).
Voir explication dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur ou dans le prospectus simplifié du fonds.

PERFORMANCES PAR ANNÉE CIVILE (nettes de frais)

	2025	2024	2023	2022	2021	2020
Portefeuille	4,90%	4,27%	5,01%	-9,82%	3,74%	-2,25%
Indice de référence	4,15%	4,88%	8,07%	-11,31%	2,98%	3,03%

PERFORMANCES PAR PÉRIODE GLISSANTE AU 31/01/2026 (nettes de frais)

	YTD	1 mois	1 an	3 ans	5 ans
Depuis le	31/12/2025	31/12/2025	31/01/2025	31/01/2023	29/01/2021
Portefeuille	1,59%	1,59%	5,30%	14,68%	8,93%
Indice de référence	0,88%	0,88%	3,98%	16,16%	9,24%

Sources : Société de gestion du fonds

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Les performances sont calculées en comparant la valeur liquidative de fin de période à celle de début de période. Les valeurs affichées sont calculées dans la devise de référence de la part. Elles sont nettes de tout frais, à l'exception des éventuels frais d'entrée et de sortie. Les valeurs nettes ne tiennent pas compte des taxes applicables à un client de détail moyen ayant la qualité de personne physique dans son pays de résidence. Lorsque la devise présentée diffère de la vôtre, un risque de change existe, pouvant entraîner une diminution de la valeur.

DONNÉES CLÉS

Valeur liquidative	1555,79 EUR
Date de la dernière valeur liquidative	30/01/2026
Actif du fonds	28,36 (millions EUR)
Code ISIN - Affectation du résultat	MC0010000164 - Capitalisation MC0010000216 - Distribution
Frais d'entrée maximum	3,00%
Frais de sortie maximum	0,00%
Frais sur encours annuels max.	1,00%

PERFORMANCES NETTES SUR 5 ANS GLISSANTS OU DEPUIS LA CRÉATION DU FONDS



VOLATILITÉS PAR PÉRIODE GLISSANTE AU 31/01/2026

	1 an	3 ans	5 ans
Volatilité du fonds	4,3%	3,6%	4,0%
Volatilité de l'indice de référence	3,3%	3,7%	4,4%

La volatilité est un indicateur statistique qui mesure l'amplitude des variations d'un actif autour de sa moyenne.

CARACTÉRISTIQUES PRINCIPALES

Nature juridique	Fonds Commun de Placement (FCP) Monégasque
Date de lancement du fonds	14/02/2001
Domicile	Monégasque
Éligible PEA	Non
Indice de référence	30% ESTR CAPITALISE + 0.085% (BASE 360) + 5% MSCI WORLD EX EUROPE + 15% MSCI EUROPE + 50% BLOOMBERG EURO GOVT ALL MATURITIES
	Dividendes/coupons réinvestis
Devise (part/classe et indice de référence)	EUR
Calcul de la valeur liquidative	Quotidienne
Réception des ordres	J 17:00
Souscription/rachat	Cours inconnu
Montant de souscription minimum	1,00 part(s)
Montant de souscription ultérieure	1,00 part(s)
Paieement	J+4
Horizon d'investissement recommandé	3 ans
Société de gestion	CFM Indosuez Gestion
Dépositaire	CFM Indosuez Wealth

Architects of Wealth

Toute souscription au présent fonds ne peut s'effectuer qu'après prise de connaissance approfondie du prospectus simplifié du fonds. Les informations sont données à titre indicatif et ne sauraient constituer ni un conseil de placement, ni une offre d'acheter ou de vendre.

CFM Indosuez Wealth, Société anonyme monégasque au capital de EUR 34.953.000, Siège social : 11 boulevard Albert 1er, BP499 - MC98012, Monaco cedex
Inscrite au Répertoire du Commerce et de l'Industrie de Monaco sous le numéro 56S00341.

Banque Monégasque autorisée par Ordonnance-Souveraine du 13 juillet 1922 - Agrément délivré par la Commission de Contrôle des Activités Financières [EC/2012-08].

ÉQUIPE DE GESTION



Frédéric Staub

Gérant de portefeuille



Frédéric Longhi

Gérant de portefeuille

COMMENTAIRE DE L'ÉQUIPE DE GESTION

Le mois de janvier a commencé en fanfare avec des indices actions allant de records en records : l'EuroStoxx 50 +2.7% avec un plus haut à 4.5%, le S&P +1.4%, le Kospi en Corée +22% et de façon paradoxale, cette hausse s'est faite dans un contexte géopolitique très perturbé : pression de Donald Trump sur le Groënland, arrestation de Nicolas Maduro au Venezuela sans impact sur le prix du baril, l'envoi d'une armada américaine au large de l'Iran... Le seul secteur qui profite de cette situation est la défense qui progresse de près de 14% sur le mois et a même affiché une hausse de 22% à son plus haut.

Mais les hausses les plus marquantes sont celles des métaux précieux et plus particulièrement de l'or. Ainsi ce dernier s'ajuge 13% et l'argent +19% et cela même si, sur le dernier jour du mois les cours se sont effondrés (-26% sur l'argent par exemple) en raison principalement de la nomination de Kevin Warsh à la tête de la FED ce qui a atténué, au moins momentanément les craintes sur l'indépendance de la Fed par rapport aux pressions de Trump.

Enfin, à noter le début des publications dans le secteur de la technologie avec son lot de surprises. Ainsi, Meta (+10%) ou ASML (+32% depuis le début d'année) viennent contrebalancer les déceptions sur Microsoft (-10%) ou SAP (-16% le jour des résultats). Dans ce contexte, le fonds termine en hausse de 1.59% sur le mois. La meilleure contribution provient naturellement de nos positions sur l'or (+63bps) et de notre exposition aux marchés émergents (+16bps) Après le fort rebond des valeurs de la défense (+12%), nous avons allégé de moitié notre poids sur le secteur. Enfin, nous avons initié une position sur les mines d'or en profitant du sell-off (-9%) le dernier jour du mois. Celles-ci vont pleinement profiter d'un coût d'extraction faible en comparaison de l'envolée de l'or.

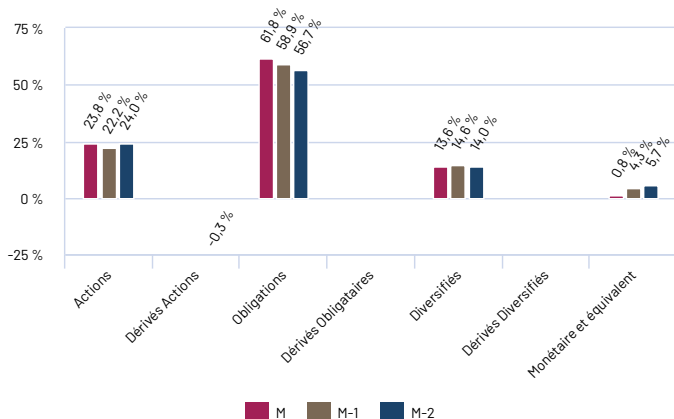
RÉPARTITION PAR TYPE D'ACTIFS

	Portefeuille
Actions	23,32%
Dérivés Actions	-0,55%
Obligations	58,58%
Dérivés obligataires	-
Diversifiés	14,47%
Monétaire et équivalent	4,17%

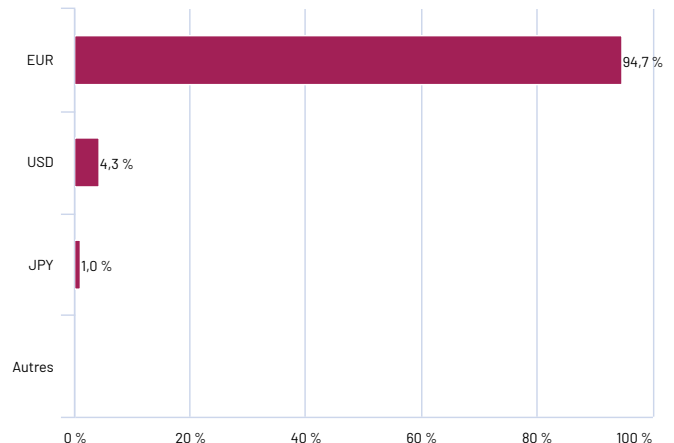
PRINCIPALES POSITIONS

	Type d'actifs	Portefeuille
NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND E	Obligations	6,63%
AMND GOLD LBMA ETC(PAR)	Diversifiés	6,16%
DNCA INVEST ALPHA BONDSI EUR	Diversifiés	5,79%
AMUNDI S&P 500 UCITS ETF - USD (C)	Actions	5,10%
DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUST E EUR	Obligations	4,96%
EdR SICAV Financial Bonds B EUR	Obligations	4,38%
AMND EURO STX 50 ETF(PAR)	Actions	4,31%
AXAIMFIS Europe Short Dur HY B Dis EUR	Obligations	3,73%
AMUN IS MSCI Eur Val Fact ETF-C (PAR)	Actions	3,28%
INDO FUNDS CHRONOS 2030 USD F	Obligations	2,65%

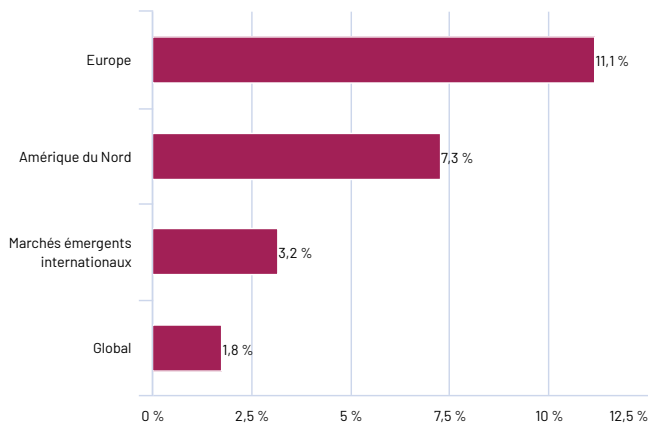
ÉVOLUTION DE LA RÉPARTITION PAR TYPE D'ACTIFS (dérivés compris)



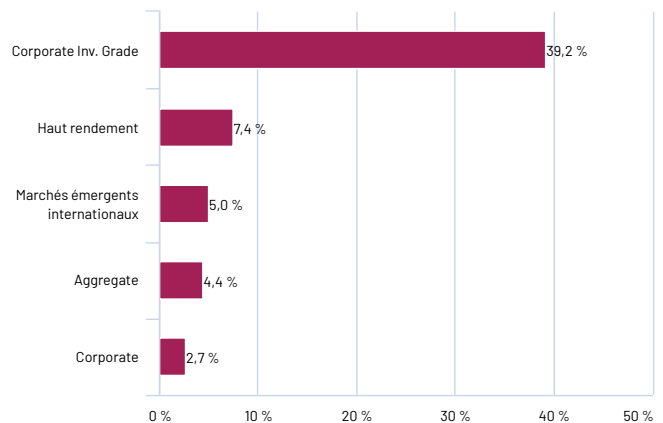
EXPOSITION PAR DEVISE (avec couvertures et dérivés)



RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DE LA PART ACTIONS (en % de l'actif net du fonds)



RÉPARTITION DE LA PART OBLIGATAIRE PAR TYPE (en % de l'actif net du fonds)



Architects of Wealth

Toute souscription au présent fonds ne peut s'effectuer qu'après prise de connaissance approfondie du prospectus simplifié du fonds. Les informations sont données à titre indicatif et ne sauraient constituer ni un conseil de placement, ni une offre d'acheter ou de vendre.

CFM Indosuez Wealth, Société anonyme monégasque au capital de EUR 34.953.000, Siège social : 11 boulevard Albert 1er, BP499 - MC98012, Monaco cedex

Inscrite au Répertoire du Commerce et de l'Industrie de Monaco sous le numéro 56S00341,

Banque Monégasque autorisée par Ordonnance-Souveraine du 13 juillet 1922 - Agrément délivré par la Commission de Contrôle des Activités Financières [EC/2012-08].