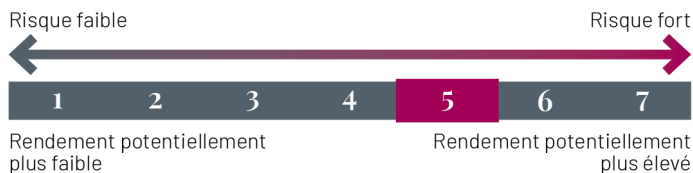


OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

L'objectif du FCP CFM Indosuez Environnement Développement Durable est l'appréciation à long terme de votre patrimoine en investissant dans un portefeuille d'OPCVM investis essentiellement en actions, en conciliant performance financière et politique de développement durable, afin de générer une performance supérieure à son indicateur de référence, l'indice MSCI World Net Total Return en euro calculé 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	3,88%	6,82%	6,28%	-20,32%	18,28%	13,93%
Indice de référence	6,77%	26,60%	19,60%	-12,78%	27,08%	79,86%

Retraité de l'impact de TESLA, la performance EUR de l'indice de référence était de +26,75% vs +79,86% en 2020

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	28/01/2021
Portefeuille	2,03%	2,03%	2,93%	14,96%	9,56%
Indice de référence	0,93%	0,93%	4,50%	55,06%	62,74%

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	2 882,64 EUR 983,31 EUR
Date de la dernière valeur liquidative	30/01/2026
Actif du fonds	28,77 (millions EUR)
Code ISIN - Affectation du résultat	MC9992003013 - Capitalisation MC00100021H8 - Distribution
Frais d'entrée maximum	3,00%
Frais de sortie maximum	0,00%
Frais sur encours annuels max.	1,50%

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	13,5%	11,7%	13,1%
Volatilité de l'indice de référence	16,2%	13,2%	14,2%

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	28/01/2003
Domicile	Monégasque
Éligible PEA	Non
Indice de référence	100% MSCI WORLD
	Dividendes 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	5 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



Anthony Constantini

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 2.03% sur le mois. La thématique émergente à travers les fonds Vontobel Asian Leaders (+7.9%) et First Sentier Asia (+4.9%) ont contribué pour 64bps à la performance. Une croissance plus forte sur cette zone et un dollar déprécié expliquent en grande partie cette hausse. Nous avons aussi continué d'augmenter notre poids sur la thématique Energie Nouvelle en arbitrant le fonds Amundi Water vers le fonds Pictet Clean Energy. Le retour en grâce de cette thématique, commencé en 2025 devrait se poursuivre.

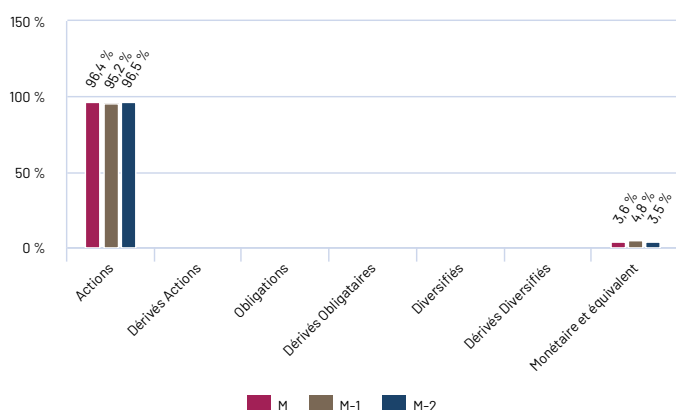
RÉPARTITION PAR TYPE D'ACTIFS

	Portefeuille
Actions	97,77%
Dérivés Actions	-
Obligations	-
Dérivés obligataires	-
Diversifiés	-
Monétaire et équivalent	2,23%

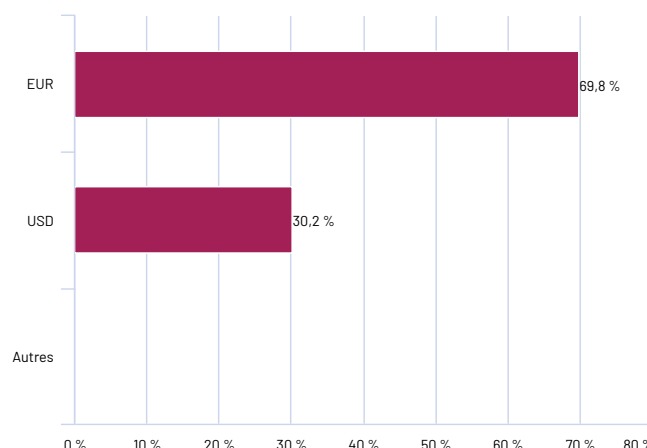
PRINCIPALES POSITIONS

	Portefeuille
NI GL CLIMATE&ENVIRON BI USD	7,39%
SCHRODER INT-G CLIM CH-CUSDA	7,28%
ROBECOSAM SMART ENGY EQ F EUR	7,07%
JPM Carb Transition Gbl EqtBETFUsdAcc	6,80%
A-F GLOBAL EQY RESPONSIBLE-R EUR-C	6,47%
JPM I-US RES.ENH.I.E. DLA UCITS ETF(LSE)	6,08%
AM MSCI WORLD ESG CLI NZA CTB (PAR)	5,78%
Vontobel mtx Asian Ldrs Ex Jpn I EUR	5,75%
JPM Europe Rsrch Enh Eqt Act ETF EUR Acc	5,51%
ROBECOSAM SUS WATER EQ I EUR	4,93%

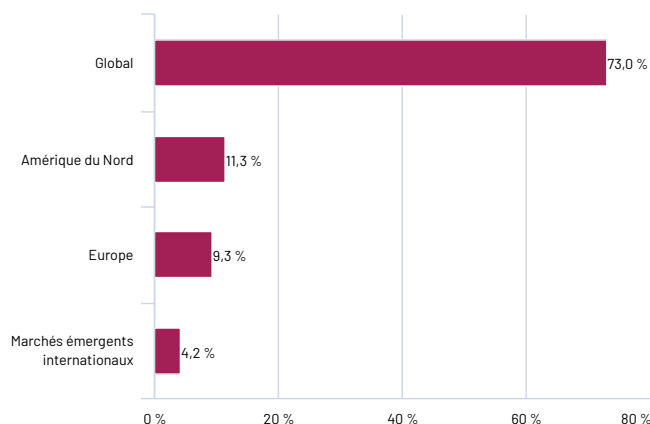
ÉVOLUTION DE LA RÉPARTITION PAR TYPE D'ACTIFS (dérivés compris)



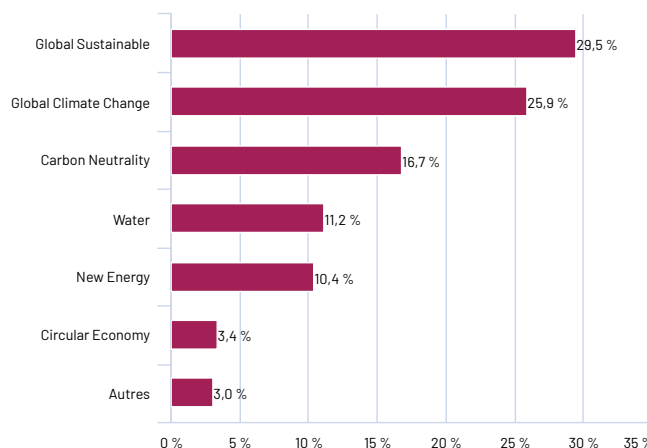
EXPOSITION PAR DEVISE (avec couvertures et dérivés)



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



RÉPARTITION THÉMATIQUE (% de la part actions)



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].