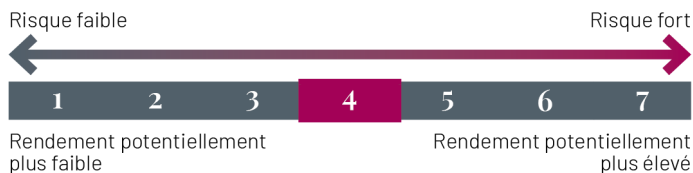


OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

L'objectif du FCP CFM INDOSUEZ EQUILIBRE 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 20% de l'indice EURSTR (Taux à court terme en euros) + 8,5 points de base, 40% de l'indice Bloomberg EU Govt All Bonds (coupons réinvestis), 30% de l'indice MSCI Europe (dividendes réinvestis) et 10% 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	5,87%	5,63%	6,74%	-12,65%	6,57%	-4,91%
Indice de référence	7,03%	7,06%	10,46%	-11,31%	8,55%	2,88%

PERFORMANCES PAR PÉRIODE GLISSANTE AU 31/07/2026 (nettes de frais)

	YTD	1 mois	1 an	3 ans	5 ans
Depuis le	31/12/2025	30/06/2026	31/07/2025	31/07/2023	30/07/2021
Portefeuille	2,66%	-1,48%	6,79%	17,73%	9,53%
Indice de référence	4,83%	-0,37%	8,62%	24,15%	20,13%

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	1 560,93 EUR
Date de la dernière valeur liquidative	31/07/2026
Actif du fonds	20,35 (millions EUR)
Code ISIN - Affectation du résultat	MC0010000180 - Capitalisation MC001000021J4 - Distribution
Frais d'entrée maximum	4,00%
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 31/07/2026

	1 an	3 ans	5 ans
Volatilité du fonds	6,7%	6,4%	6,3%
Volatilité de l'indice de référence	5,3%	5,6%	6,2%

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	14/02/2001
Domicile	Monégasque
Éligible PEA	Non
Indice de référence	20% ESTR CAPITALISE + 0.085% (BASE 360) + 10% MSCI WORLD EX EUROPE + 30% MSCI EUROPE + 40% 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)
Païement	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 juillet a été marqué par une reprise de l'escalade dans le conflit irano-américain. La trêve intérimaire s'est effondrée à la mi-juillet lorsque les forces américaines ont lancé une nouvelle vague de frappes aériennes, tandis que Téhéran attaquait des pétroliers transitant par le détroit.

La Fed a maintenu son taux directeur à 3,75% lors de la réunion du FOMC du 29 juillet, confirmant une posture d'attente. La BCE a également maintenu son taux de dépôt à 2,25% lors de sa réunion du 23 juillet, dans l'attente de nouvelles données macroéconomiques. Les performances boursières ont divergé des deux côtés de l'Atlantique. La moindre exposition de l'Europe aux valeurs technologiques et son poids plus important dans les banques et l'énergie ont permis à l'indice EuroStoxx 50 d'enregistrer une hausse de +0,47% sur le mois. L'indice S&P 500 termine en baisse de -0,13%, avec une dispersion sectorielle significative. Le Nasdaq, pour sa part, chute de 3,20% marqué par une remise en cause de la rentabilité des modèles liés à l'intelligence artificielle. Les pays émergents ont également souffert dans un contexte de hausse des prix du pétrole.

Le mouvement de hausse des taux des dernières semaines a été mis à profit pour renforcer la poche obligataire via les titres Goldman Sachs 2033 et Air France 2031. La durée de la poche a ainsi été légèrement augmentée. En début de mois, la poche Actions a été légèrement écartée via la vente de la position sur l'Inde et la réduction de l'exposition Européenne. Suite au repli de marchés de fin juillet, l'allocation du fonds a été renforcée sur la position Xtrackers CSI 300 et à hauteur de 1,6% sur une nouvelle position sur un tracker Dow Jones afin de renforcer la part cyclique de la poche actions US.

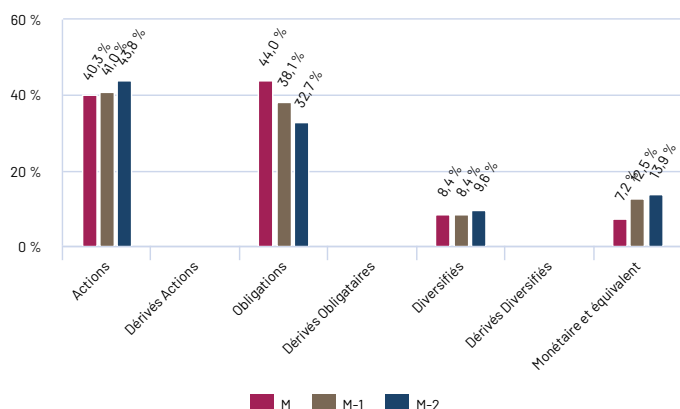
RÉPARTITION PAR TYPE D'ACTIFS

	Portefeuille
Actions	40,32%
Dérivés Actions	-
Obligations	44,02%
Dérivés obligataires	-
Diversifiés	8,44%
Monétaire et équivalent	7,23%

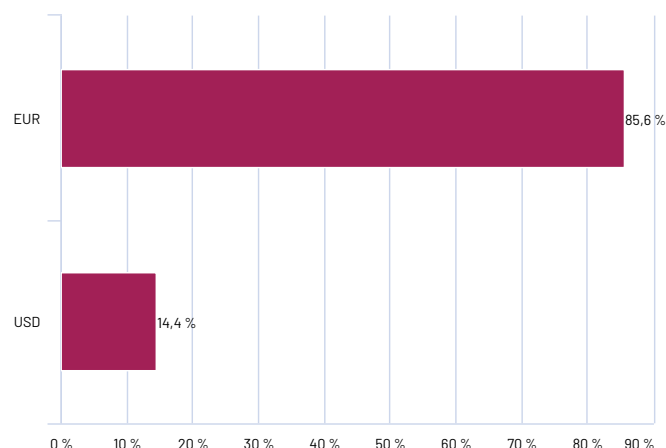
PRINCIPALES POSITIONS

	Type d'actifs	Portefeuille
AMUNDI NDX B ETF USD (LSE)	Actions	11,00%
AMUNDI S&P 500 UCITS ETF - USD (C)	Actions	7,29%
BFT AUREUS ISR - I2 (C)	Monétaire et équivalent	6,47%
AMUN IS MSCI Eur Val Fact ETF-C (PAR)	Actions	4,45%
ISHARES DJE STOXX DE	Actions	4,33%
NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND E	Obligations	3,89%
DNCA INVEST ALPHA BONDSI EUR	Diversifiés	3,75%
AXAIFIS Europe Short Dur HY B Dis EUR	Obligations	3,44%
AMND GOLD LBMA ETC(PAR)	Diversifiés	3,15%
DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUST E EUR	Obligations	3,07%

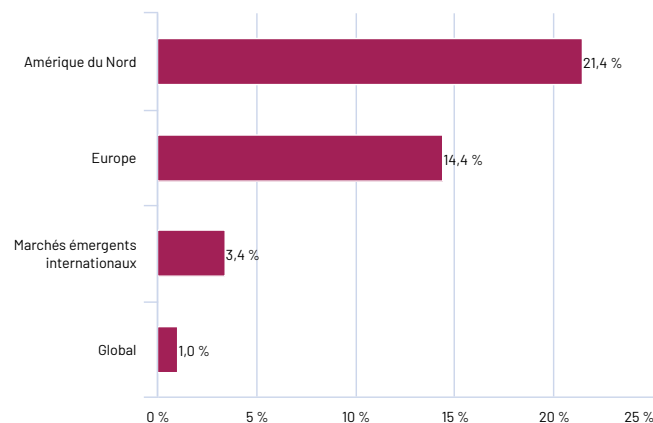
ÉVOLUTION DE LA RÉPARTITION PAR TYPE D'ACTIFS (dérivés compris)



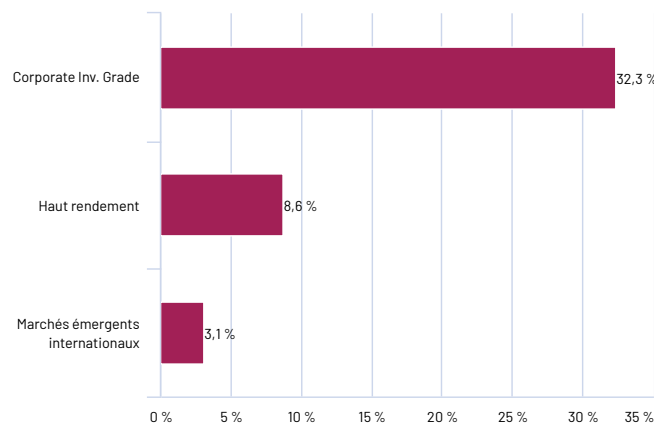
EXPOSITION PAR DEVISE (avec couvertures et dérivés)



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].