



# Allocations ETF

## Reporting Octobre 2025

Les 26 allocations ETF de ETFinances sont organisées par thème et par niveau de risque.

Nous pouvons les mettre en œuvre dans votre contrat d'Assurance-Vie ou votre compte-titres. Si vous êtes CIF ou Courtier, nous pouvons le faire pour vos clients.

Vous pouvez également les exploiter vous-même en vous abonnant à ETFinances

Plus d'informations:

[equipe@etfinances.fr](mailto:equipe@etfinances.fr)

ou

+33 (0) 1.85.08.49.94

**ETFinances est une marque PRAGMAGES**

Conseil en Investissement Financier et Courtier - Membre de l'Anacofi n° E003689 et inscrit à l'Orias n°14000213  
111, Av. Victor Hugo – 75784 Paris cedex 16

# Allocations ETFinances - Résultats ytd

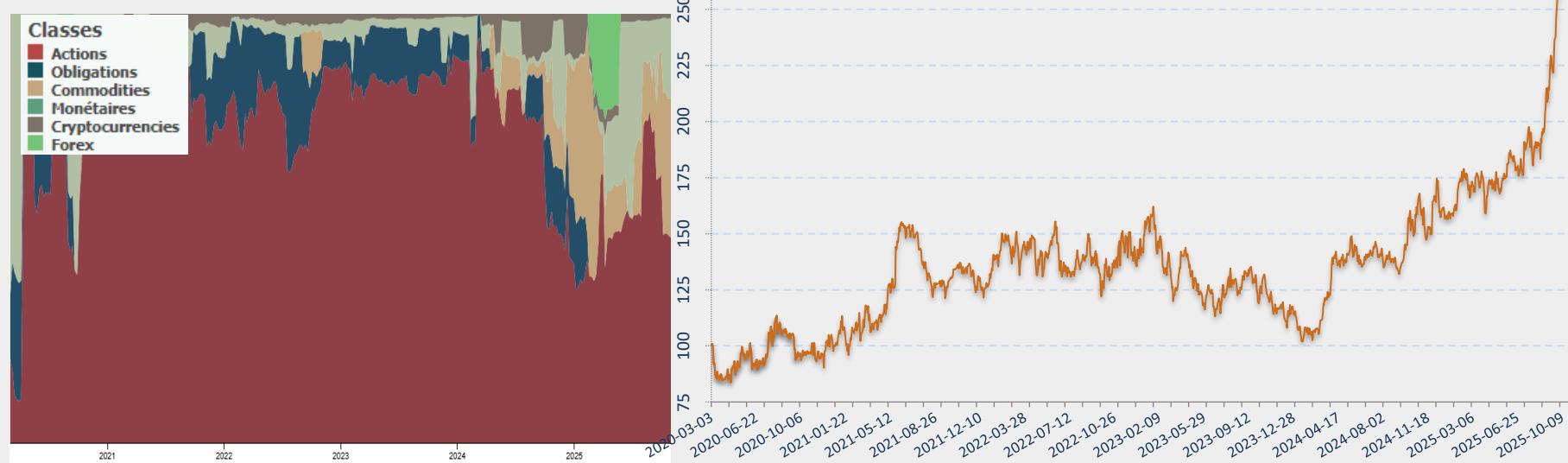
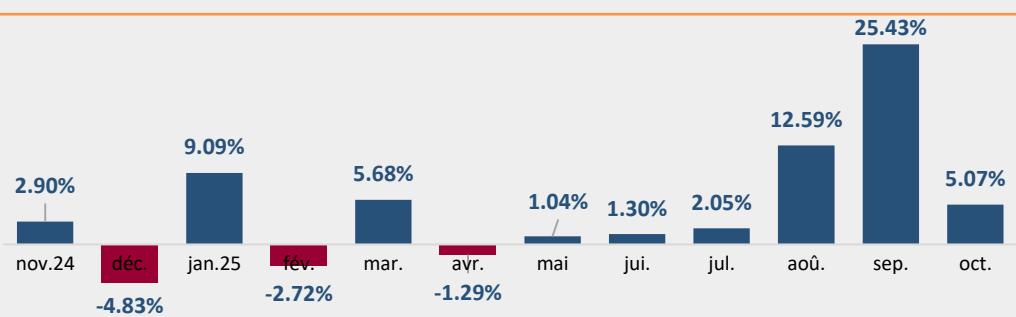
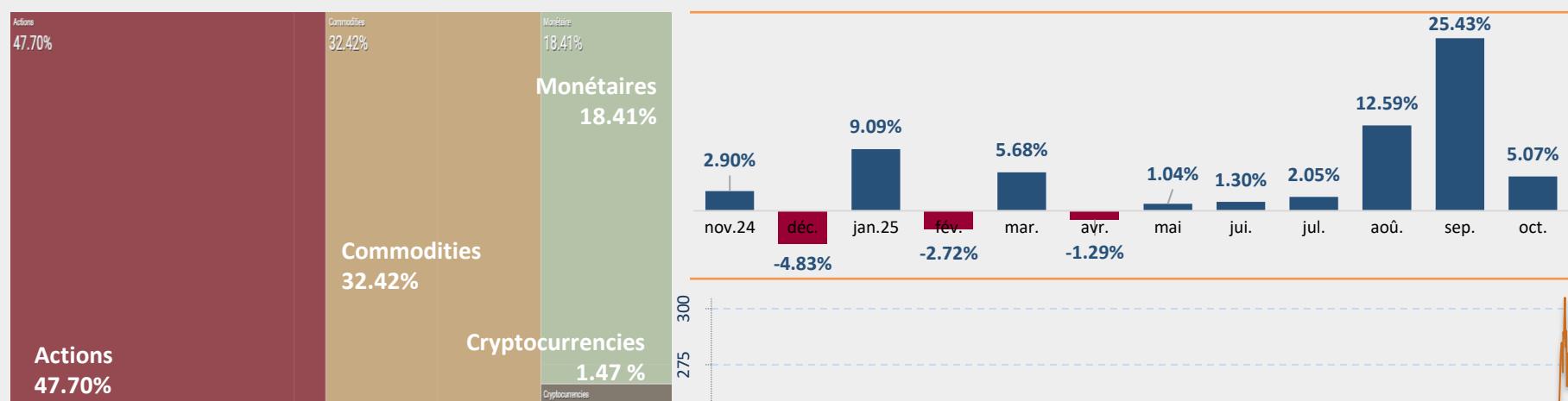
oct. 2025

Portfolio	Style de gestion	Profils	Perf	Volatilité
LEVIER	Diversifié	7	71.58%	29.94%
Smids Cap	Actions internationales	5	49.83%	17.85%
Political Trends	Actions internationales	5	45.24%	18.82%
Have GOTS	Actions internationales	5	39.96%	18.22%
Dynamique	Diversifié	5	38.51%	12.50%
Contrarian	Diversifié	5	36.45%	13.34%
Value	Actions internationales	5	31.69%	15.02%
Equilibre	Diversifié	4	29.63%	9.25%
Matières Premières	matières premières	6	26.58%	19.72%
Emergents	Pays émergents	5	26.30%	16.72%
Protection Inflation	Diversifié	5	26.05%	12.08%
REOPEN	Actions internationales	5	25.79%	17.10%
Guerre Protection	Diversifié	4	24.24%	12.27%
PEA international	Actions internationales	5	18.54%	15.16%
0-Action	Obligataire / Mat. 1re	4	17.61%	13.04%
Base On	Actions internationales	5	15.86%	0.1286
Base Actions	Actions internationales	5	15.50%	14.24%
Protection Déflation	Diversifié	5	14.85%	7.31%
Protect-R	Diversifié	3	14.60%	8.54%
Volatilité - AMC	Diversifié	6	13.70%	19.56%
Prudent	Diversifié	3	11.66%	6.22%
Haut Rendement	Actions internationales	5	10.62%	11.72%
Futur	Actions internationales	5	8.78%	16.85%
FlexQuant Diversifié	Diversifié	4	5.53%	5.99%
Winner-Loser	Diversifié	4	4.56%	18.68%
Base-Oblig	Obligataire	3	-2.61%	5.13%

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	5.07%	71.58%	37.18%	-19.81%	11.73%	26.94%	168.8%	18.72%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	1 er	71.58%	1 er	68.03%		2 er	113.83%	1 er 170.82%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Flexible Monde, SRRI 6 à 8, approx 15 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	29.94%	25.53%	2.35	0.87%



La performance des petites capitalisations est plus importante que celle les grandes sociétés sur le long terme. Les études académiques sur les facteurs de risque l'ont démontré. Gestion tournée vers l'internationale

Lancement : sept. 2013

Expo actions 90-100

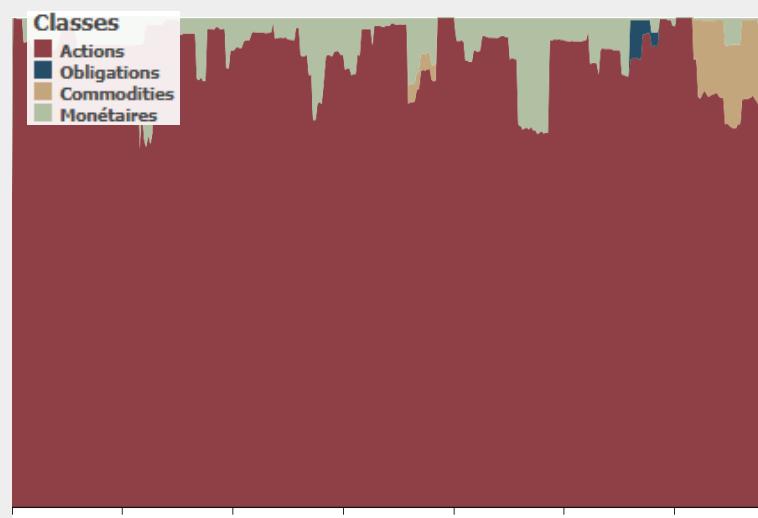
SRRI : 5

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	1.76%	49.83%	6.01%	-7.37%	-13.18%	14.84%	224.0%	10.11%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an		3 ans		5 ans	
	1 er		1 er		2 e		4 e	
	49.83%		41.43%		45.89%		70.34%	

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Action Monde Petites et Moyennes Capitalisations, SRRI 4 à 6, approx 40 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	17.85%	11.38%	2.74	0.62%



**POLITICAL Trends**  
oct. 2025  
Perf. 2025\* : 45.24%  
Classt. 2025\* : 3/1060

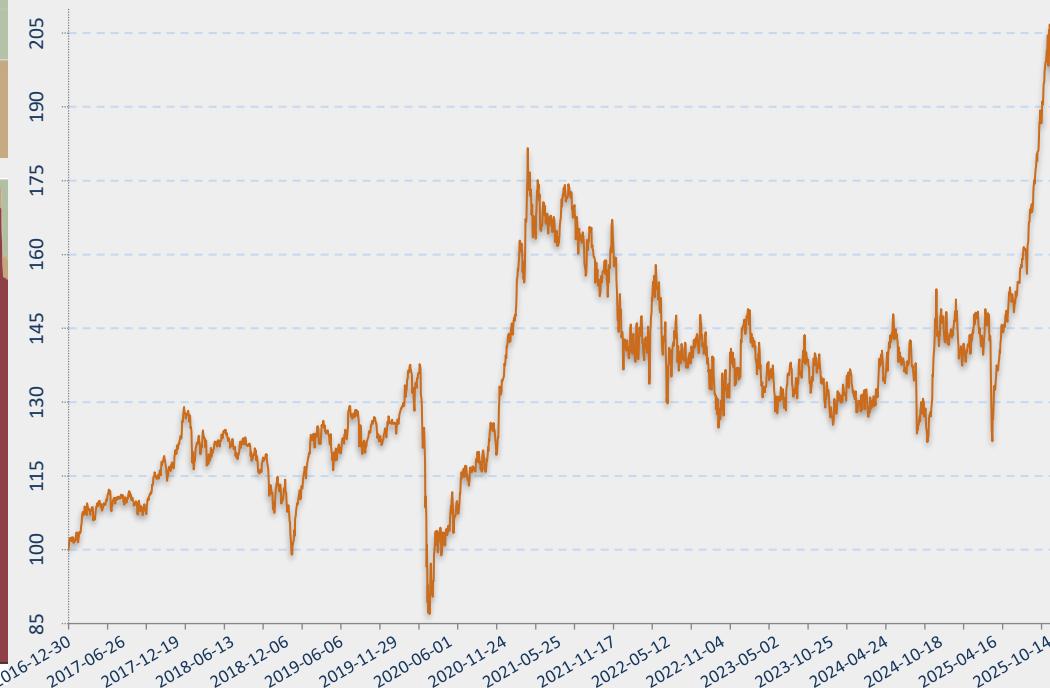
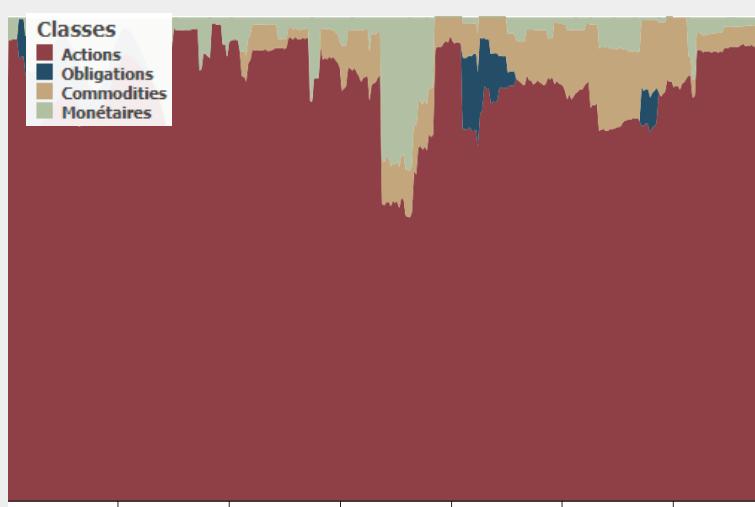
La politique et la géopolitique gagnent en influence sur les marchés financiers. Le coup de frein à la mondialisation, la montée des populismes, les tensions géopolitiques et l'essoufflement des politiques monétaires poussent les dirigeants politiques à l'action.

Lancement : déc. 2016  
Expo actions 90-100  
SRRI : 5  
Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée ***
	0.86%	45.24%	1.37%	0.49%	-5.39%	-3.42%	99.50%	8.00%
<b>Classement** (décile) et Performances</b>	<b>YTD</b>		<b>1 an</b>			<b>3 ans</b>		<b>5 ans</b>
	1 er		1 er			4 e		2 e
	45.24%		39.68%			50.54%		67.11%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Actions Monde, Actions Monde Growth, Actions Monde Value, SRRI 4 à 6, approx 1060 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	18.82%	9.00%	2.37	0.51%



# HAVE GOTS

oct. 2025

Perf. 2025\* : 39.96%

Classt. 2025\* : 6 / 1060

En anglais, Have Guts signifie avoir du cran. Pour nous, Have GOTS, c'est la complémentarité de 4 secteurs à long terme : Gold (Métaux précieux), Oil (secteurs de l'énergie), Technologie et S (Solaire & énergies vertes).

Lancement : mar. 2020

Expo actions 100

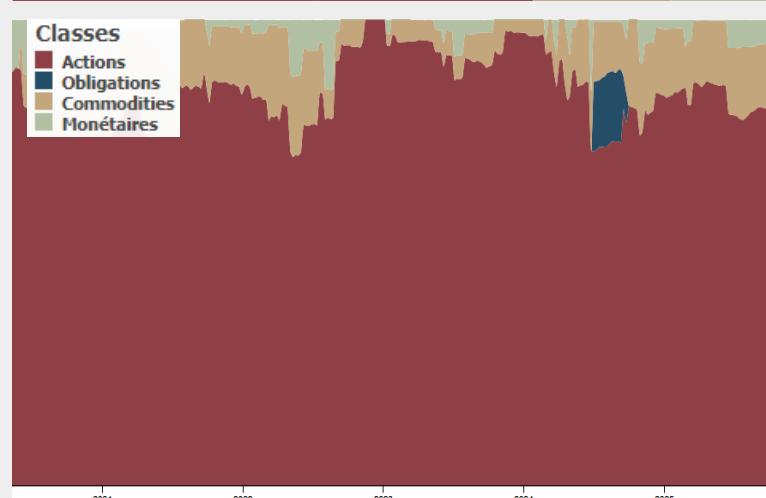
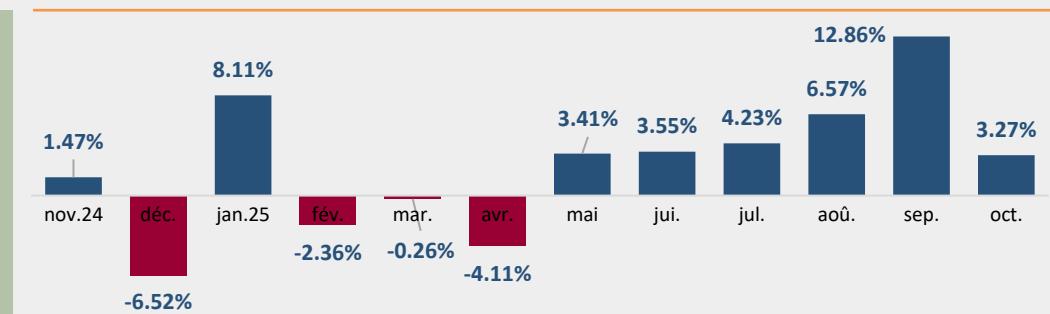
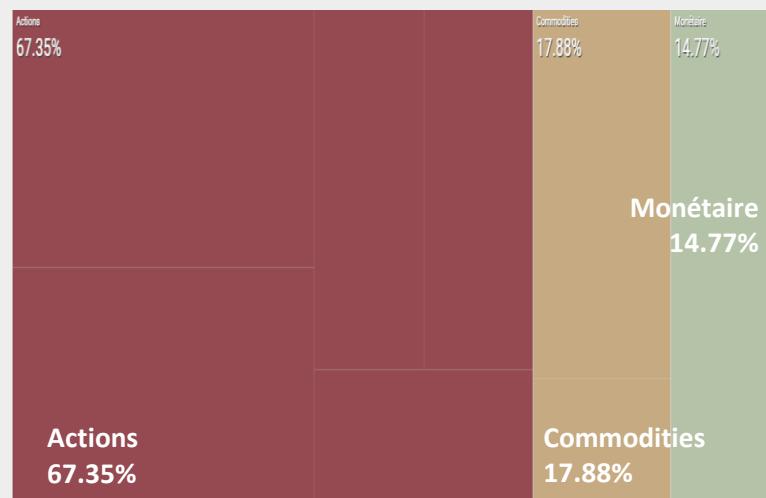
SRRI: 5

Gestion discrétaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	3.27%	39.96%	4.21%	-1.95%	3.43%	8.67%	137.7%	16.77%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	1 er		1 er			5 e		1 er
	39.96%		32.76%			48.02%		89.79%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Actions Monde, Actions Monde Growth, Actions Monde Value, SRRI 4 à 6, approx 1060 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	18.22%	9.35%	2.16	0.43%



# DYNAMIQUE

oct. 2025

Perf. 2025\* : 38.51%

Classt. 2025\* : 1/70

Profiter de la performance des marchés d'actions grâce à une allocation à granularité large à limitée. L'allocation sera gérée sans contrainte de volatilité et pourra être concentrée sur nos plus fortes convictions.

Lancement : sept. 2013

Expo actions 50-200

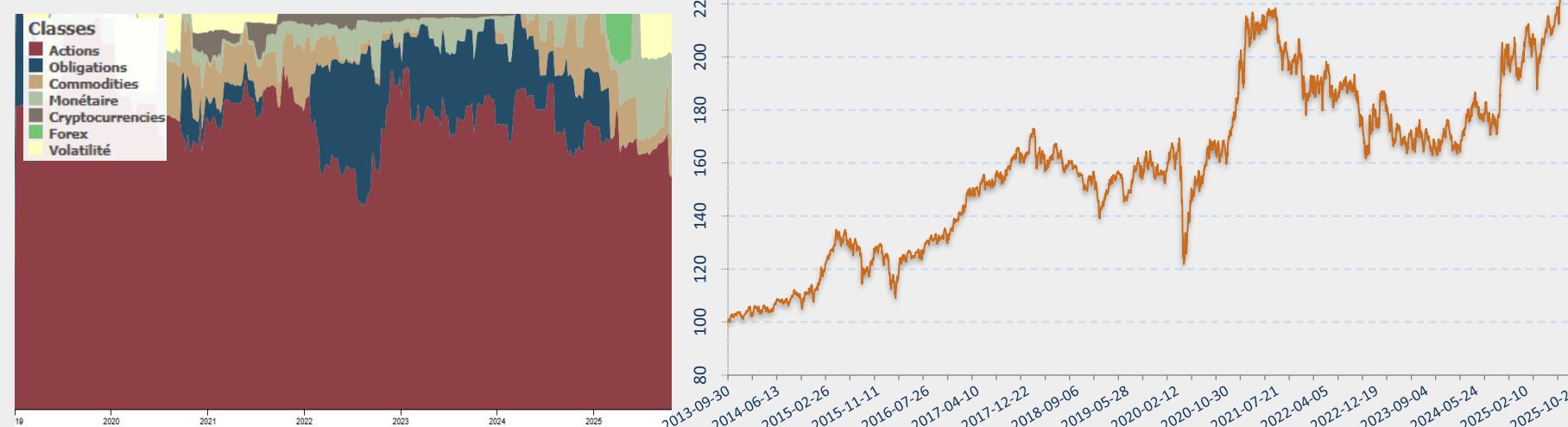
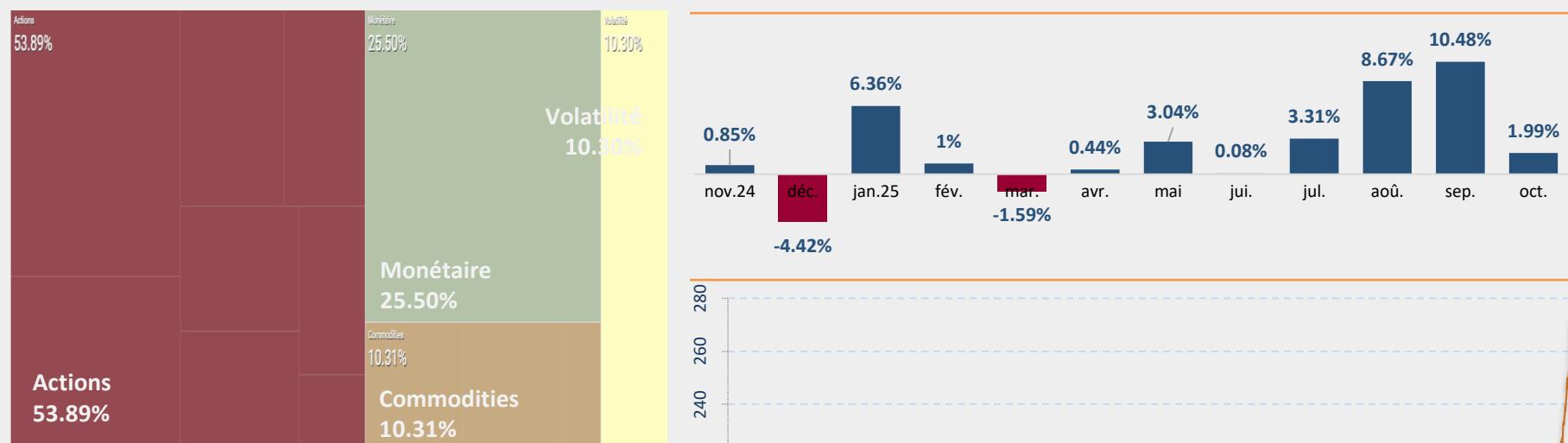
SRRI: 5

Gestion discrétaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	1.99%	38.51%	10.02%	0.27%	-6.52%	-0.06%		165.80%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	1 er		1 er			1 er		2 e
	38.51%		33.51%			52.29%		64.99%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Offensive Monde, SRRI 4 à 6, approx 70 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	12.50%	8.33%	3.03	0.49%



# CONTRARIAN

oct. 2025

Perf. 2025\* : 36.45%

Classt. 2025\* : 3/170

Se porter à l'achat lorsque l'ambiance est maussade et vendre quand l'acheteur a le sourire est un art difficile mais potentiellement très rémunérateur. Notre travail consiste à trouver les thématiques délaissées et le catalyseur de l'inversion de tendance.

Lancement : sept. 2013

Flexible 0-100

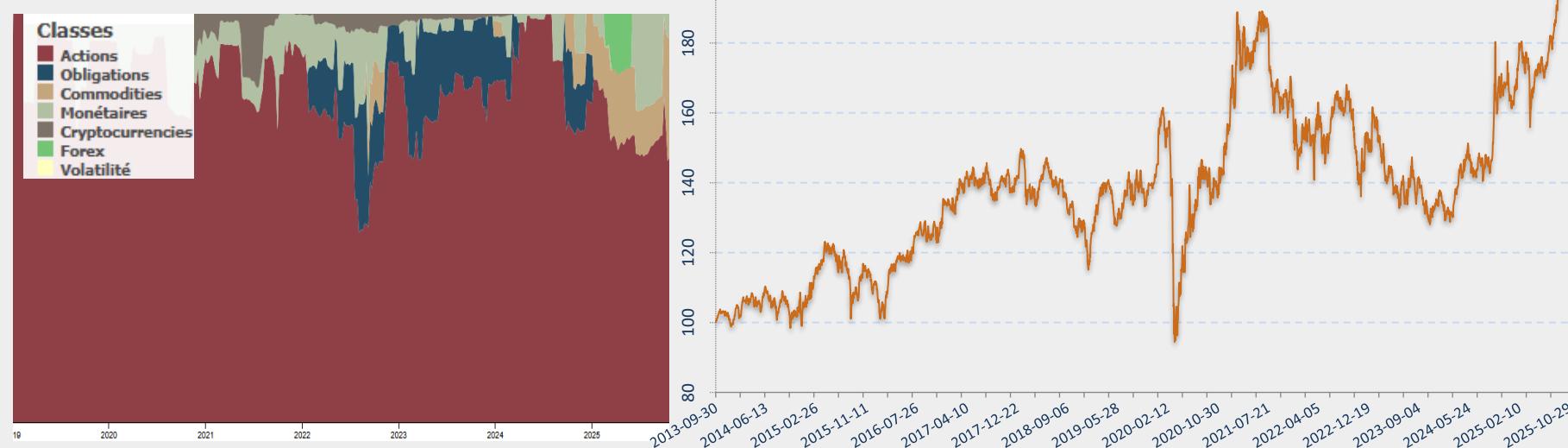
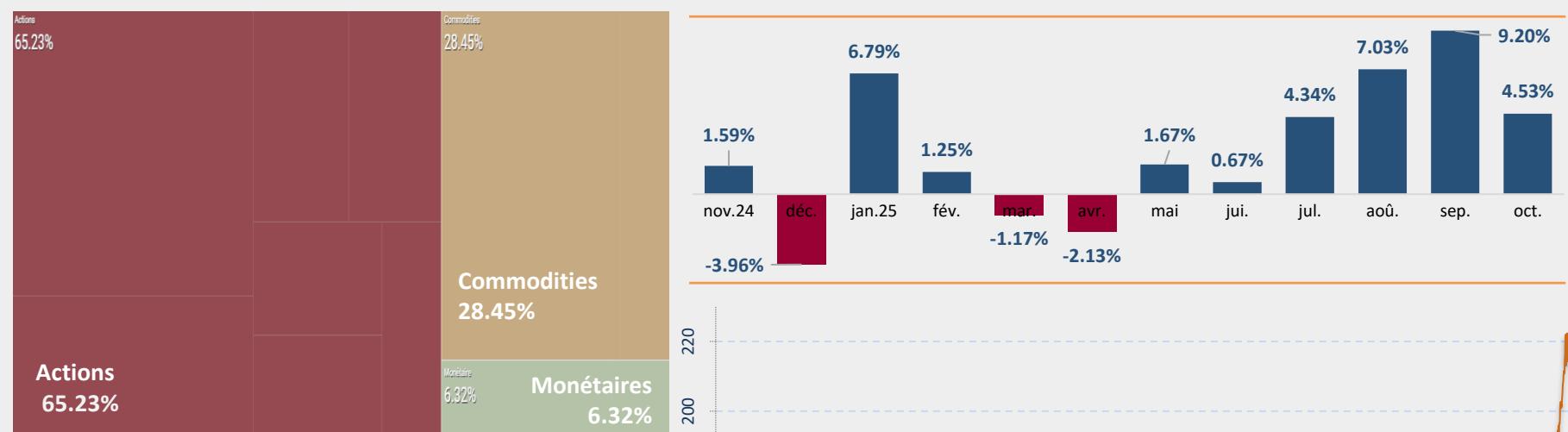
SRRI : 5

Discretionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	4.53%	36.45%	18.40%	-8.58%	-0.58%	-4.10%	120.10%	6.64%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an		3 ans		5 ans	
	1 er		1 er		5 e		4 e	
	36.45%		33.13%		40.92%		62.71%	

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Flexible Monde, SRRI 4 à 6, approx 170 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	13.34%	11.95%	2.73	0.54%



**VALUE**  
oct. 2025  
Perf. 2025\* : 31.69%  
Classt. 2025\* : 2/60

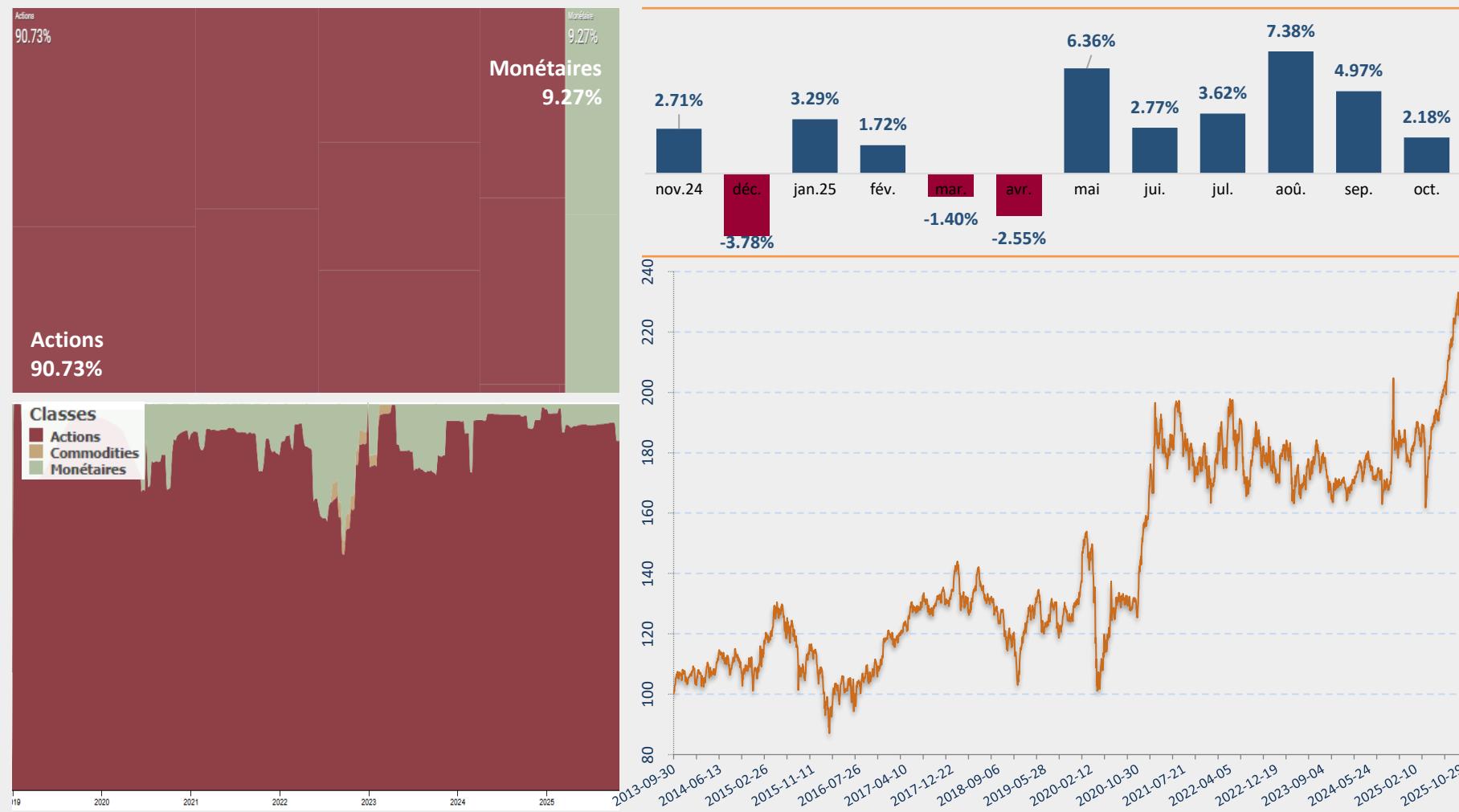
Selon les études sur les facteurs de risque, acheter ce qui est faiblement valorisé est le moyen pour délivrer de la performance à long terme. Nous cherchons à tirer parti des retours à la moyenne de marchés sous-évalués.

Lancement : sept. 2013  
Expo actions 90-100  
SRRI: 5  
Gestion discrétaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	2.18%	31.69%	3.03%	0.09%	1.36%	6.92%	133.20%	7.14%
<b>Classement** (décile) et Performances</b>	<b>YTD</b>		<b>1 an</b>			<b>3 ans</b>		<b>5 ans</b>
	1 er		1 er			9 e		5 e
	31.69%		30.15%			33.33%		86.01

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Action Monde Value, SRRI 4 à 6, approx 60 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	15.02%	7.06%	2.15	0.54%



# EQUILIBRE

oct. 2025

Perf. 2025\* : 29.63%

Classt. 2025\* : 1/130

Rechercher le meilleur des deux mondes entre la performance des actions et la faible volatilité des obligations tout en conservant la possibilité d'y adjoindre d'autres classes d'actifs comme les matières premières.

Lancement : sept. 2013

Expo actions 25-75

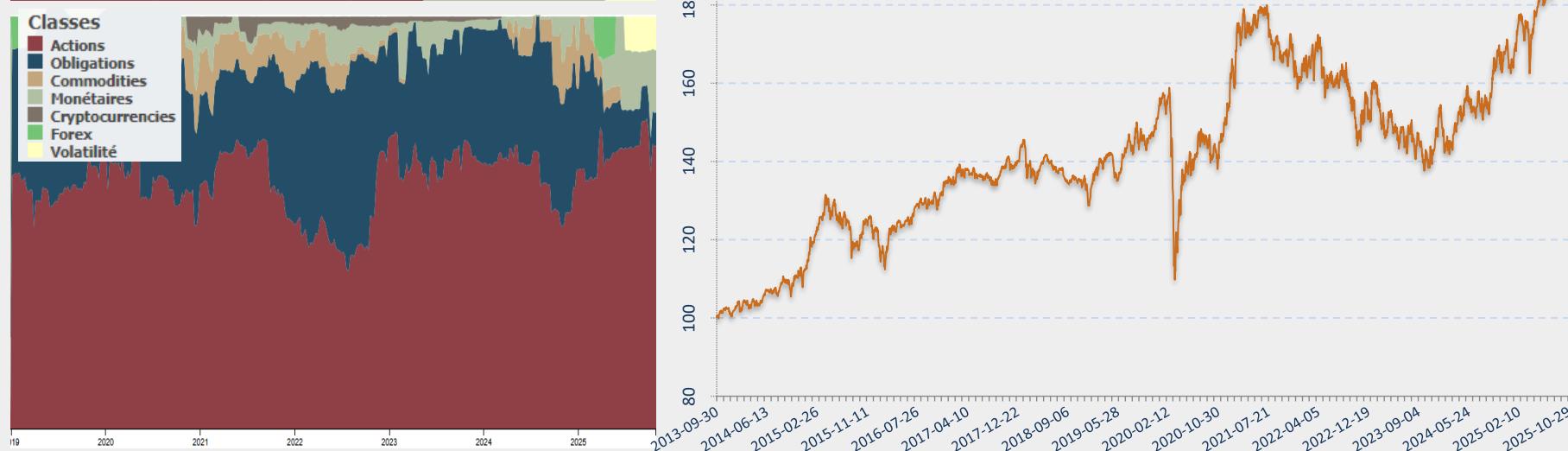
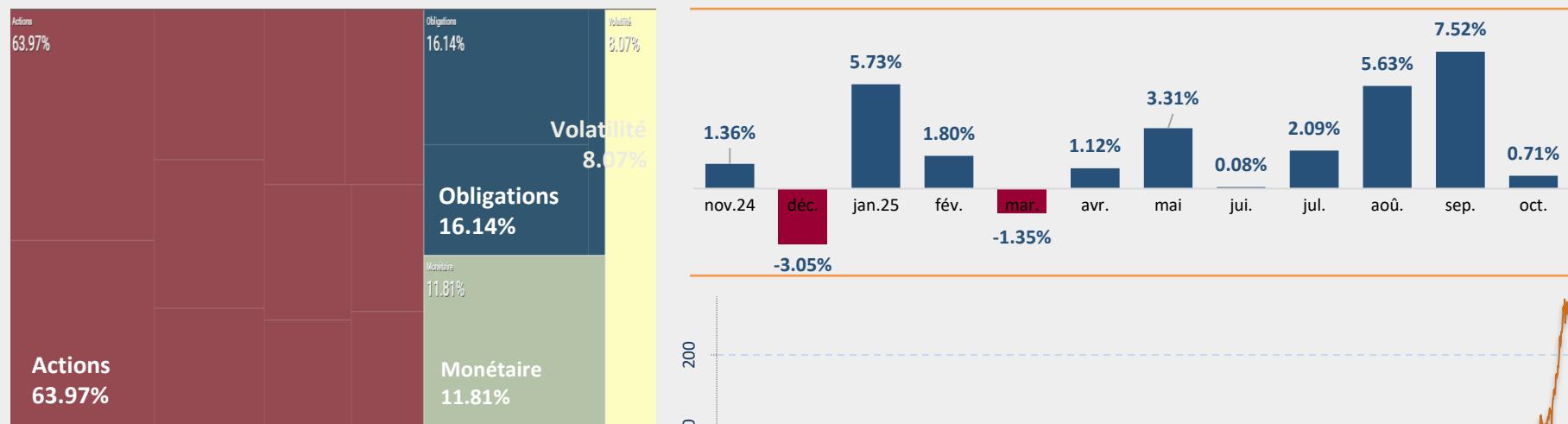
SRRI: 4

Gestion discrétaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	0.71%	29.63%	7.01%	1.31%	-6.92%	4.32%	110.50%	6.25%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an		3 ans		5 ans	
	1 er 29.63%		1 er 27.39%		1 er 37.97%		1 er 51.83%	

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Equilibrée Monde, SRRI 3 à 5, approx 130 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	9.52%	6.59%	3.24	0.41%



# MATIERE 1RE

oct. 2025

Perf. 2025\* : 26.58%

Classt. 2025\* : 16/40

Les matières premières sont une brique essentielle d'un portefeuille diversifié du fait de leur décorrélation. Elles sont au cœur du développement économique.

Lancement : avril 2020

Expo actions 0

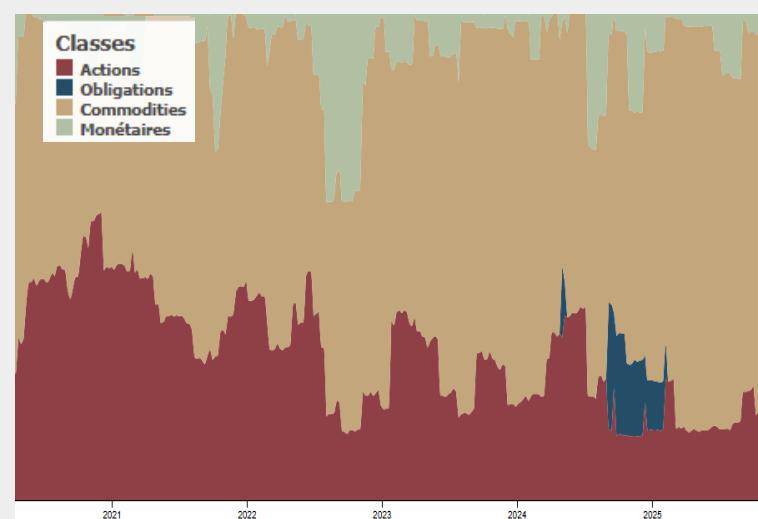
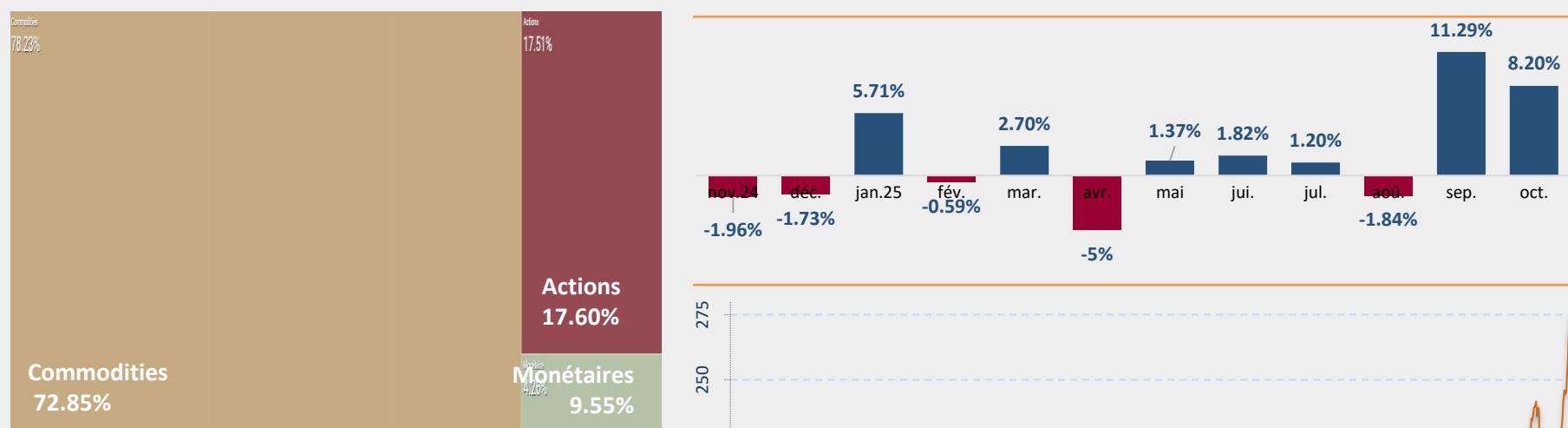
SRRI: 6

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	8.20%	26.58%	11.52%	-9.20%	29.02%	43.00%	164.30%	18.74%
Classement** (décile) et Performances	YTD*		1 an			3 ans		5 ans
	4 e	26.58%	4 e	21.95%		4 e	24.43%	3 e 152.24%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Matière Premières Physiques, SRRI 5 à 7, approx 40 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	19.72%	17.98%	1.33	0.45%



## EMERGENTS

oct. 2025

Perf. 2025\* : 26.30%

Classt. 2025\* : 38 / 300

Au-delà des cycles, la croissance économique tient à 2 facteurs : la démographie et la productivité. 2 bonnes raisons pour privilégier les pays émergents.

Lancement : sept. 2013

Expo actions 90-100

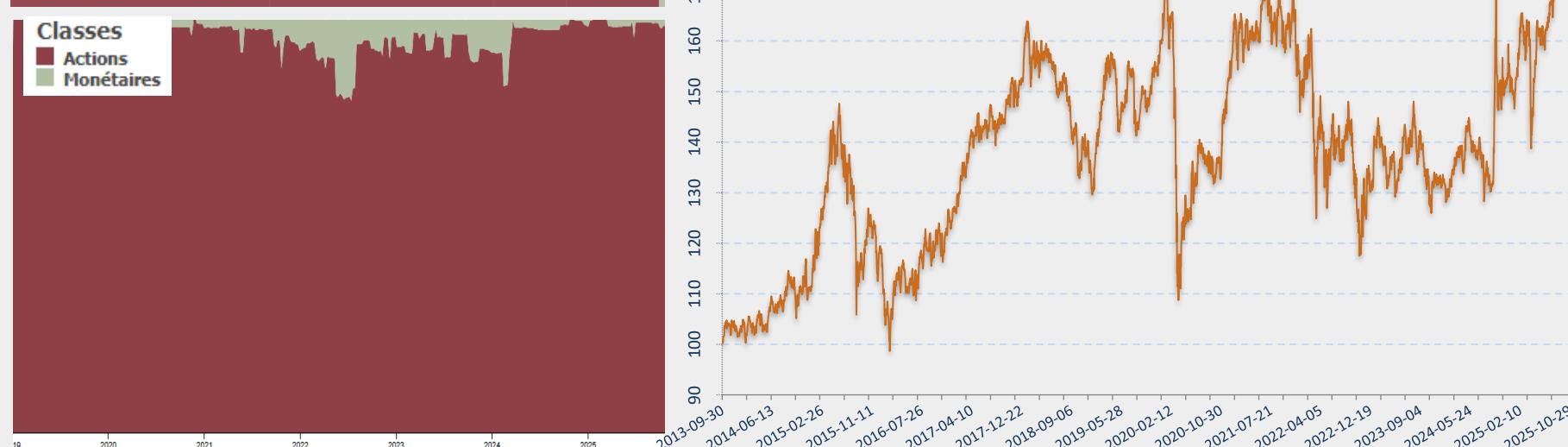
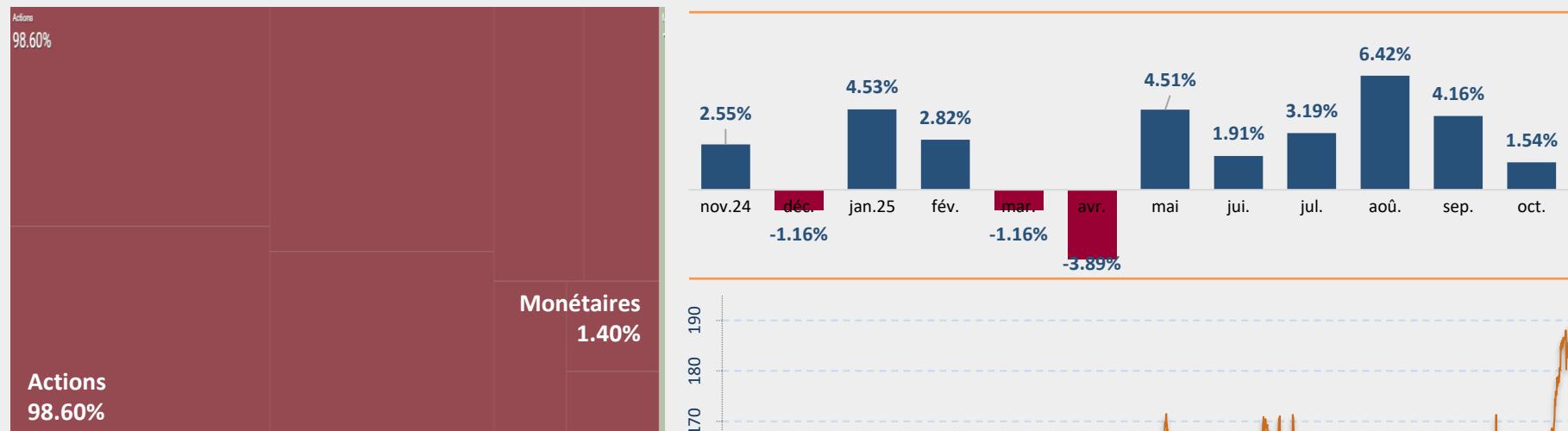
SRRI: 5

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	1.54%	26.30%	12.03%	1.92%	-14.02%	-3.40%	88.90%	5.32%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	2 <sup>e</sup>	26.30%		1 <sup>er</sup>	28.02%		3 <sup>e</sup>	4 <sup>e</sup>
							46.54%	40.08%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Actions Pays Emergents Monde, SRRI 4 à 6, approx 300 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	16.72%	9.04%	1.60	0.66%



## PROTECTION INFLATION

oct. 2025

Perf. 2025\* : 26.05%

Classt. 2025\* : 4 / 170

Politiques fiscales généreuses, tension sur les salaires, goulots d'étranglement dans les chaînes de production, situation géopolitique instable... L'inflation risque d'être tenace. Un portefeuille pour se protéger.

Lancement : sept. 2023

Exposition actions : 0-60%

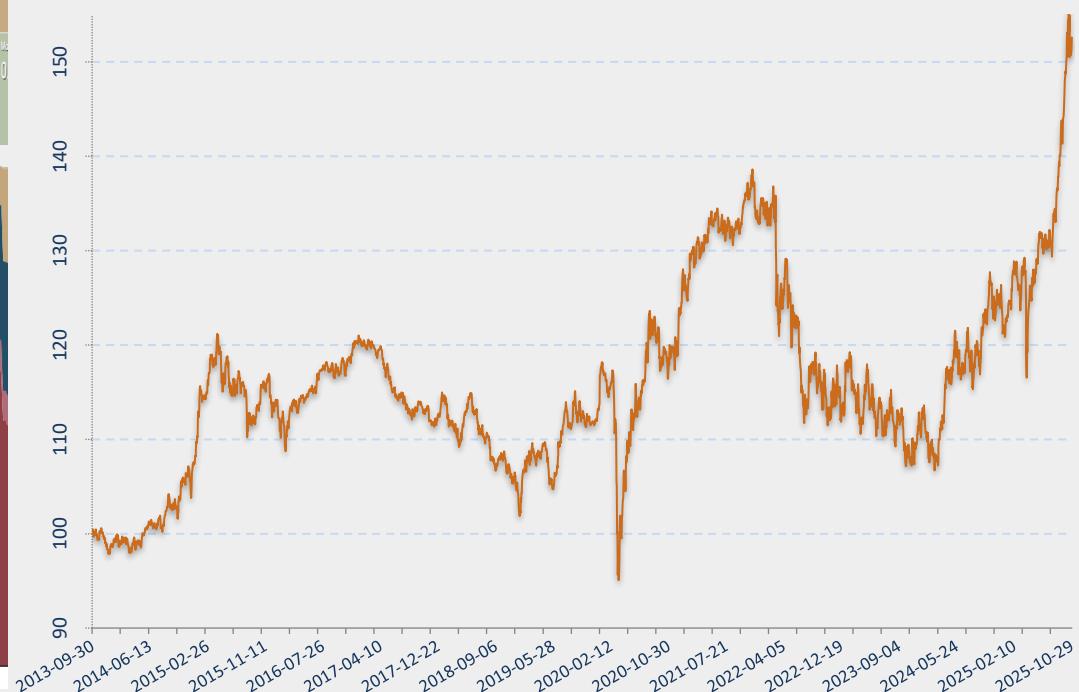
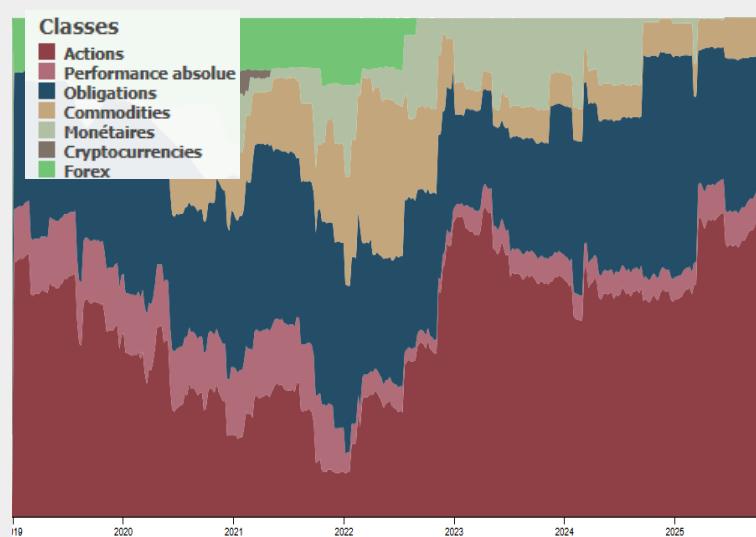
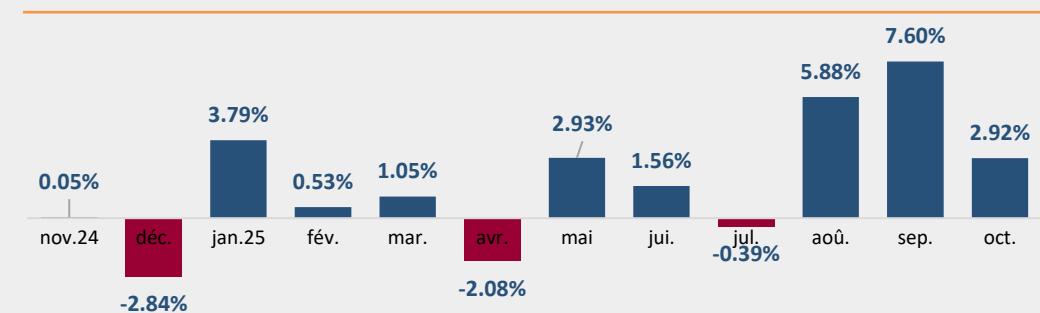
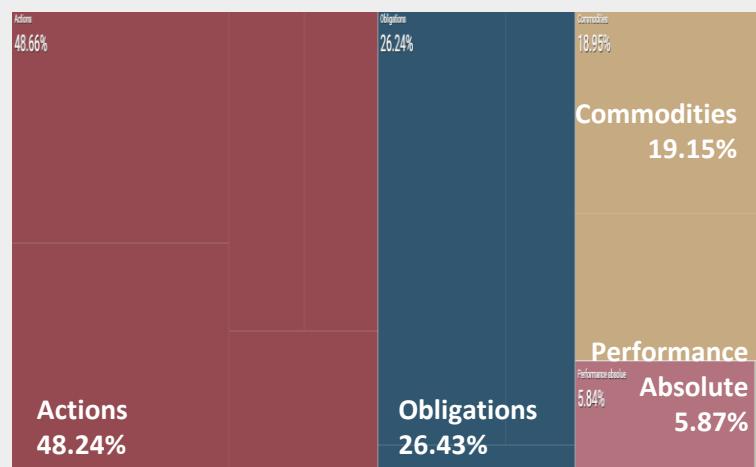
SRRI: 5

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	2.92%	26.05%	7.56%	0.08%	-16.57	8.34	52.60%	3.50%
Classement* (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	1 er	1 er	1 er	22.53%		6 e		8 e
		26.05%				34.38%		30.50%

\*Données au 30/09/2025 \* Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili2.am, Quantalys catégorie Allocation Equilibrée monde SRRI 4 à 6, approx 170 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	12.08%	6.88%	2.15	0.43%



**REOPEN**

oct. 2025

Perf. 2025\* : 25.79%

Classt. 2025\* : 22 / 1060

Les pans entier de l'économie mondiale ont connu un choc sans précédent avec le Covid. ReOpen cherche à bénéficier de la reprise dont ils bénéficieront progressivement.

Lancement : oct. 2020

Expo actions 90-100

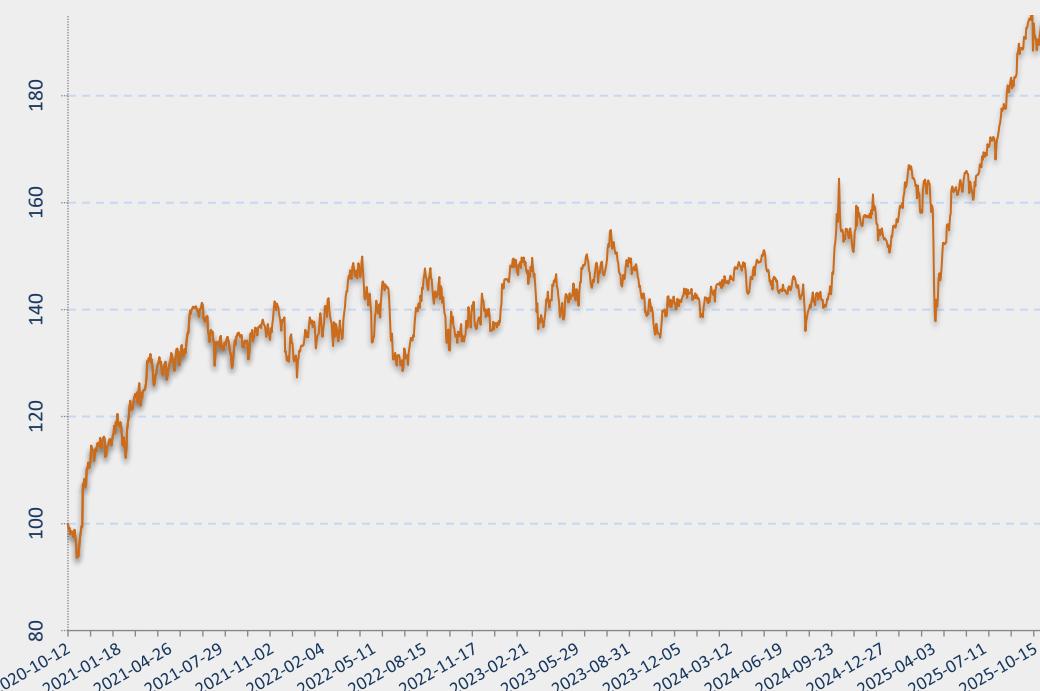
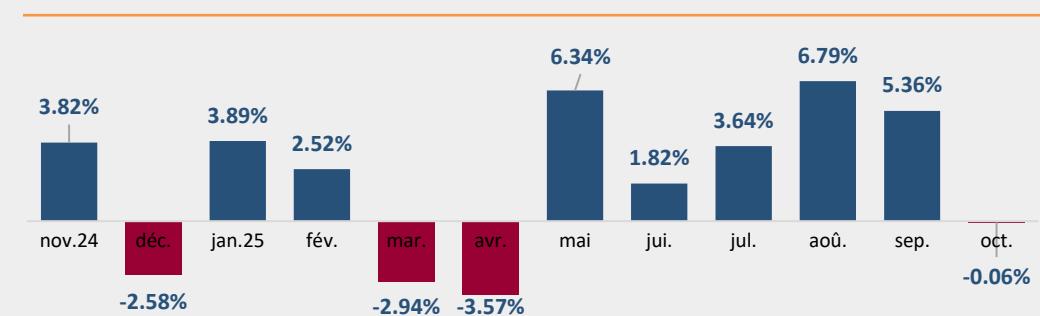
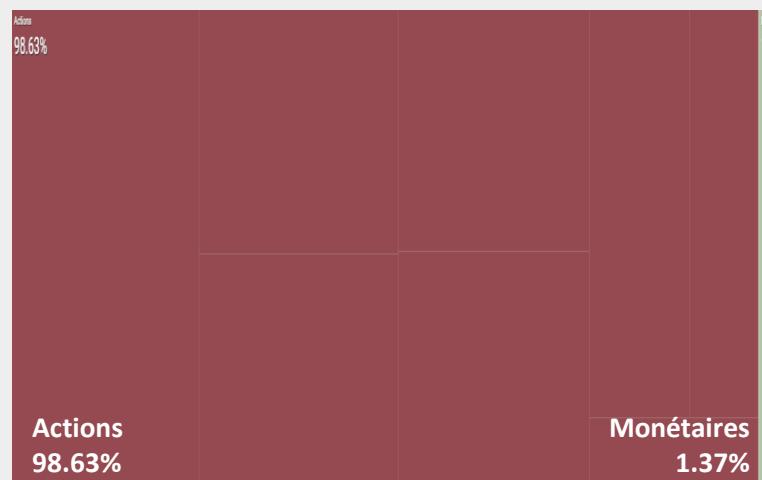
SRRI: 5

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	-0.06%	25.79%	6.39%	4.98%	2.76%	15.28%	92.60%	13.60%
Classement** (décile) et Performances	YTD	1 an			3 ans			5 ans
	1 er	1 er			5 e			1 er
	25.79%		27.23%		45.50%			105.12%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Actions Monde, Actions Monde Growth, Actions Monde Value, SRRI 4 à 6, approx 1060 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	17.10%	9.43%	1.52	0.62%



# GUERRE-PROTECTION

oct. 2025

Perf. 2023\* : 24.24%

Classt. 2023\* : 2 / 130

Les tensions sino-américaines sont durables. Elles trouveront de nombreux terrains d'expression. Par ailleurs, la Russie développe une politique expansionniste. Nous cherchons à protéger les investisseurs de la situation géopolitique.

Lancement : sept. 2013

Exposition actions : 0-50%

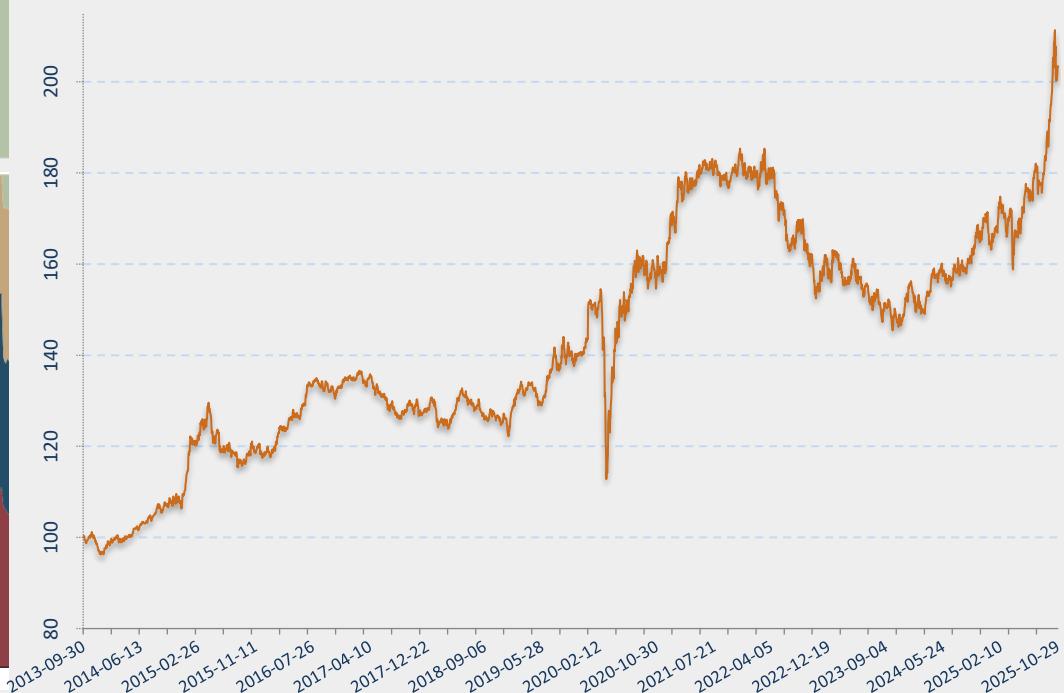
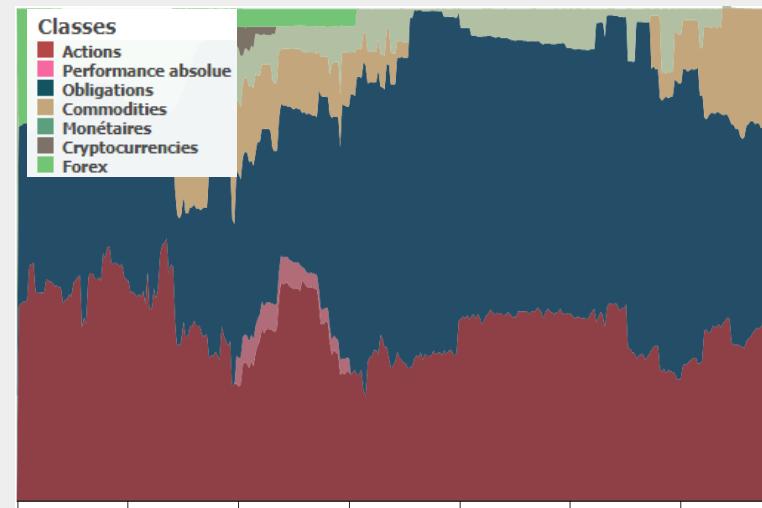
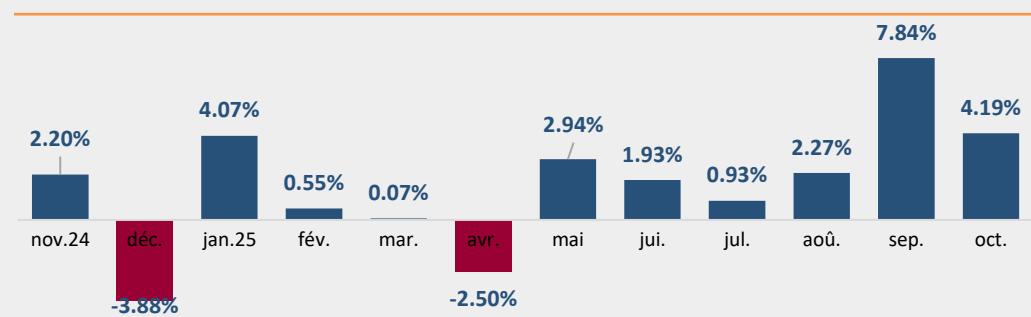
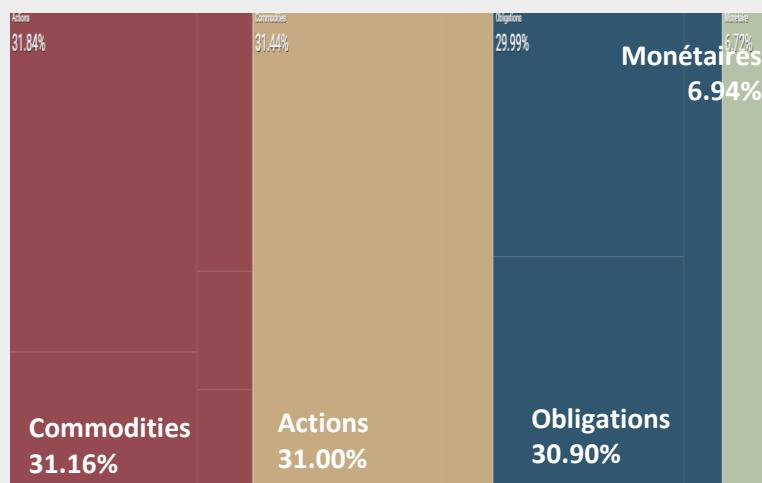
SRRI : 4

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	4.19%	24.24%	5.45%	-0.60%	-13.93%	9.46%	103.10%	5.94%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	1 eR	24,24%		1 eR	22.05%		7 e	4 e

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Equilibrée Monde, SRRI 3 à 5, approx 130 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	12.27%	10.06%	1.96	0.36%

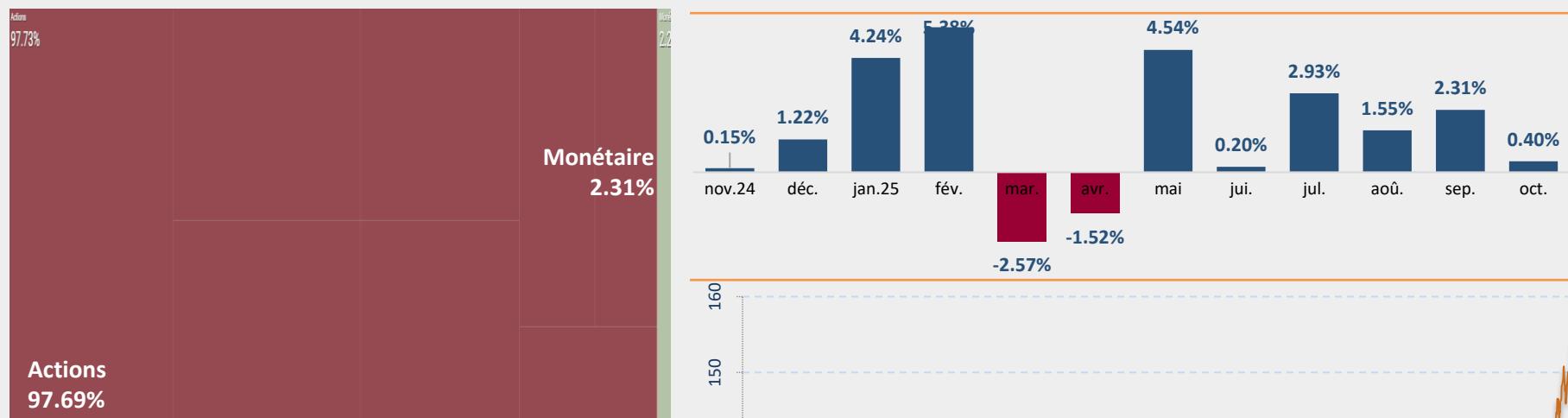


## Une gestion tournée vers les ETF actions internationaux pour le PEA.

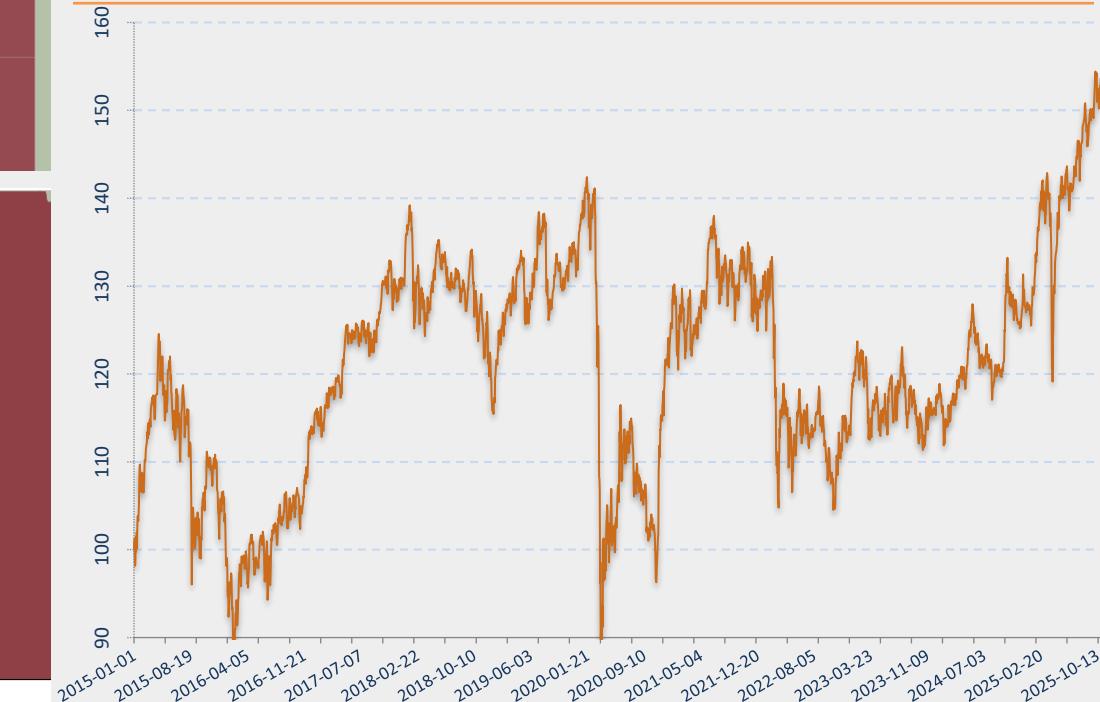
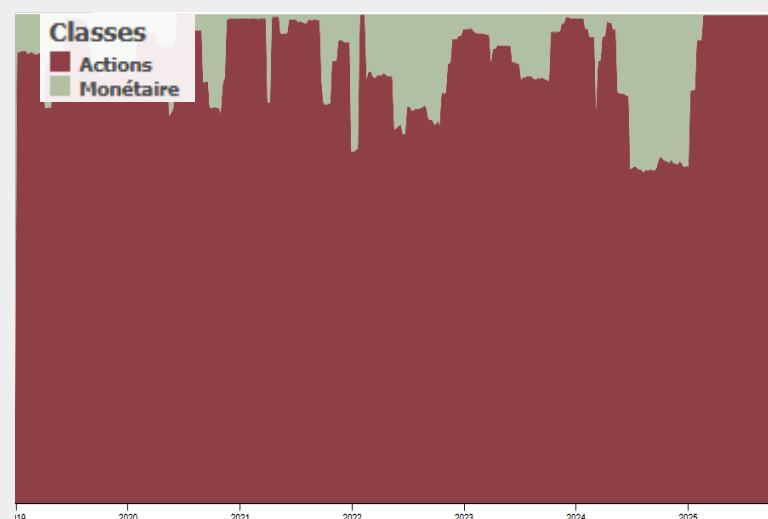
Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	0.40%	18.54%	7.53%	5.22%	-12.31%	2.87%	51.40%	3.84%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	3 <sup>e</sup>	18.54%		2 <sup>e</sup>	20.17%		5 <sup>e</sup>	39.82%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie PEA, SRRI 4 à 6, approx 1080 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	15.16%	7.48%	1.24	0.44%



Actions  
97.69%



**O-Action**  
oct. 2025  
Perf. 2025\* : 17.61%  
Classt. 2025\* : 1/60

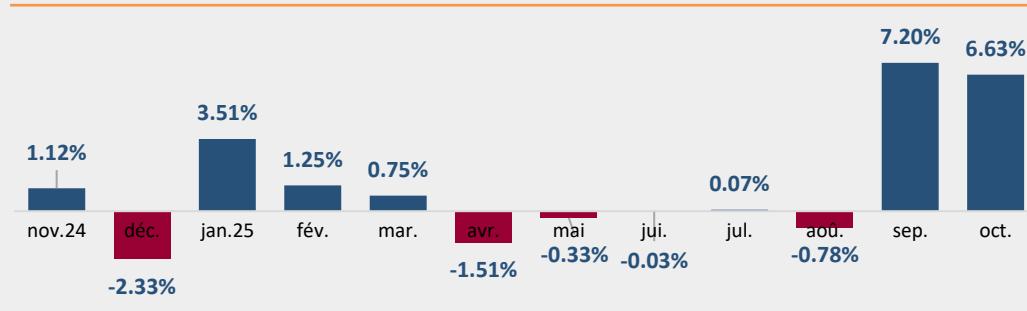
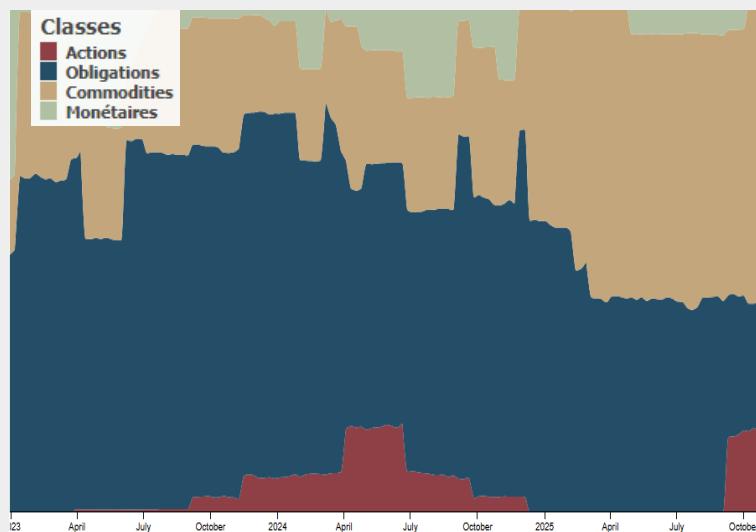
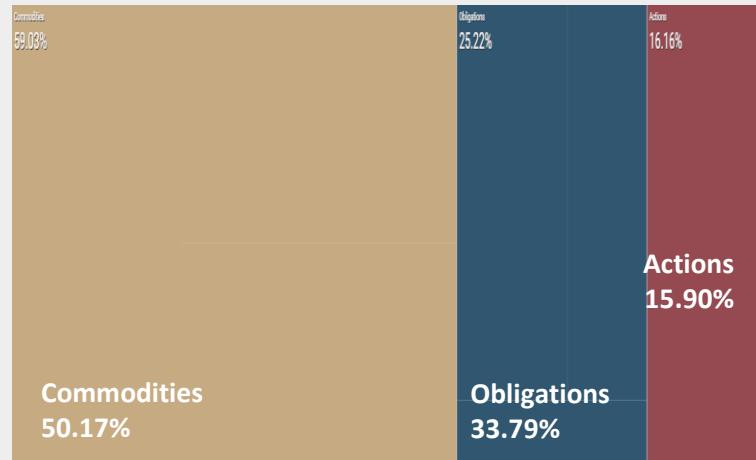
Notre objectif est de rechercher la performance au sein de la classe obligataire et matières premières en excluant les actions. Objectif d'un SRRI entre 3 et 4.

Lancement : Janv. 2023  
Exposition actions : 0%  
SRRI : 4  
Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	6.63%	17.61%	7.93%	0.13%	--	--	27.10%	1.97%
Classement* (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	1 er 17.61%		1 er 16.16%			--		--

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Prudente Monde, SRRI 3 à 5, approx 60 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	13.04%	12.59%	1.34	0.41%



**Base On**  
oct. 2025  
Perf. 2025\* : 15,86%  
Classt. 2025\* : 228/1100

Ce portefeuille constitue un équilibre entre les principaux indices actions mondiaux et matières premières. Stratégie buy and hold avec rebalancement

Lancement : fevr.-07  
Actions et Mat. 1re : 100%  
SRRI: 5  
Gestion discrétaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	3.72%	15.86%	14.36%	14.78%	-8.07%	27.59%	247.20%	6.78%

Classement** (décile) et Performances	YTD	1 an	3 ans	5 ans
	3 e	3 e	4 e	2 e
	15.86%	19.17%	54.38%	101.58%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Actions Mode, Actions Monde Petites et Moyennes Capitalisation, Action Monde Growth, Actions Monde Value SRRI 4 à 6, approx 1100 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	12.86%	6.68%	1.27	0.27%



## Base Actions

oct. 2025

Perf. 2025\* : 15.50%

Classt. 2025\* : 244/1100

Ce portefeuille constitue un équilibre entre les principaux indices actions mondiaux. Stratégie buy and hold avec rebalancement

Lancement : déc.-18

Expo actions : 100%

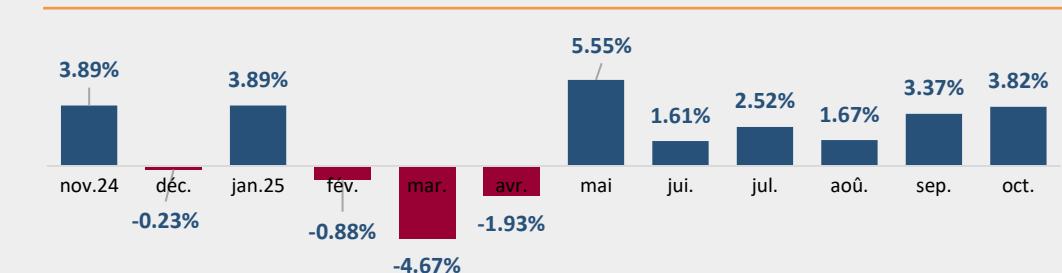
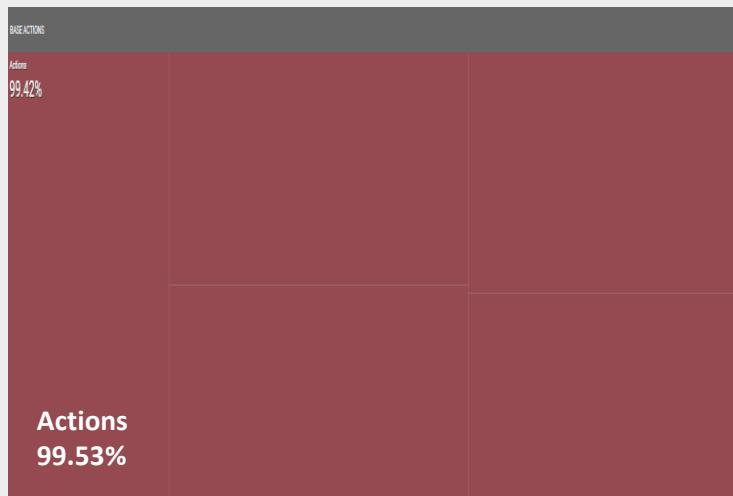
SRRI : 5

Gestion discrétaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	3.82%	15.50%	15.86%	20.42%	-16.46%	22.62%	133.70%	12.95%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an		3 ans		5 ans	
	3 <sup>e</sup>	15.50%	3 <sup>e</sup>	19.72%	2 <sup>e</sup>	66.64%	3 <sup>e</sup>	87.67%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Actions Mode, Actions Monde Petites et Moyennes Capitalisation, Action Monde Growth, Actions Monde Value SRRI 4 à 6, approx 1100 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	14.24%	7.42%	1.12	0.23%



## PROTECTION Déflation

oct. 2025

Perf. 2025\* : 14.85%

Classt. 2025\* : 79/1050

**2022 a vu un envolée de l'inflation. Les tendances démographiques et l'excès structurel d'épargne n'ont pas définitivement éloigné le risque déflationniste.**

Lancement : Juill.-2022

## Exposition actions : 0-60%

SRRI: 5

## Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annalisée
	1.77%	14.85%	7.53%	3.01%	-9.72%	--	14.90%	2.85%
Classement* (décile) et Performances	YTD	1 an	3 ans	5 ans				
	1 <sup>er</sup> 14.85%	1 <sup>er</sup> 16.16%	8 <sup>e</sup> 19.60%	--				

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Flexible Europe, Allocation Flexible Monde, Allocation Flexible Prudent Europe, Allocation Flexible USD, Allocation Flexible autres devises, Allocation Flexible Prudent Monde SRRI 4 à 6, approx 1050 fonds

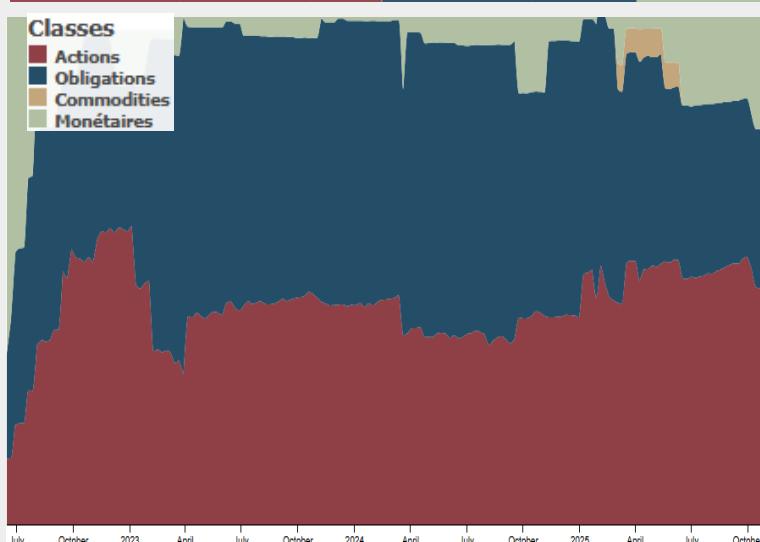
**Données Techniques**

Métrique	Valeur
Volatilité	7.31%
Volatilité attendue	3.93%
Sharpe	2.03
Frais de gestion	0.21%

Actifs : Actions 49.08%, Obligations 33.58%, Matières premières 17.34%

Retours mensuels (2024-2025) :

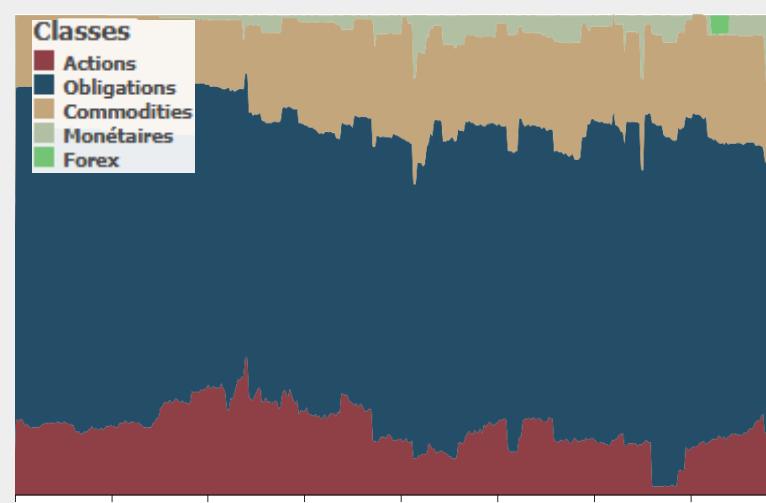
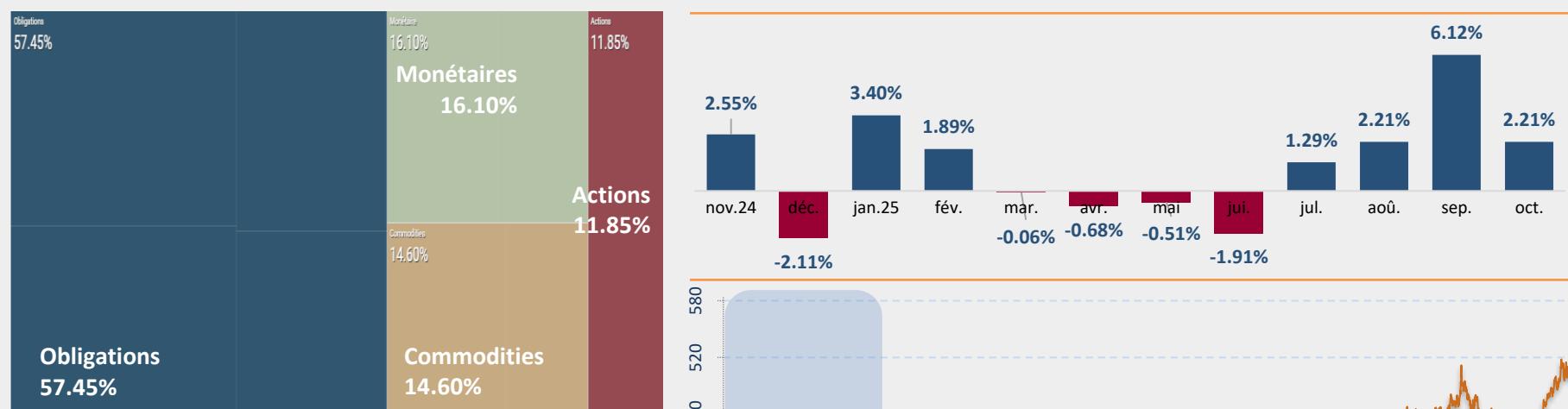
Mois	Rendement (%)
nov.24	3.03%
déc.	-1.83%
jan.25	4.39%
fév.	1.33%
mar.	-2.67%
avr.	0.32%
mai	1.32%
juil.	-1.43%
aoû.	2.90%
sep.	4.37%
oct.	1.77%



Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	depuis sept.-00 ***	std	Annualisée
	2.21%	14.60%	9.61%	-0.28%	-5.91%	5.58%	457.10%	178.40%	6.98%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans	
	1 er 14.60%		1 er 15.04%		3 e 22.11%		2 e 22.51%		

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Prudente Monde, SRRI 2 à 4, approx 150 fonds \*\*\*y.c backtest

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	8.54%	5.69%	1.69	0.21%



**Volatilité**  
oct. 2025  
Perf. 2025\* : 13.70%  
Classt. 2025\* : 3/15

Bénéficiez de la structure de la volatilité à terme tout en se protégeant. En cas de tensions, l'allocation reste en cash. Situation la plus favorable : volatilité baissière ou sans tendance.

Lancement : oct. 2015  
Volatilité 0 ou 100  
SRRI: 6  
Gestion quantitative

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	depuis dec.10 **	std	Annualisée ***
	-1.04%	13.70%	-10.26%	-49.19%	-1.51%	20.71%	1260.70%	248.10%	18.81%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an		3 ans		5 ans		
	2 <sup>e</sup> 13.70%		4 <sup>e</sup> 8.58%		4 <sup>e</sup> 61.41%		3 <sup>e</sup> 97.05%		

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Flexible Monde, SRRI 5 à 7, approx 15 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	19.56%	40.09%	0.72	0.95%



PRUDENT

oct. 2025

Perf. 2025\* : 11.66%

Classt. 2025\* : 3 / 150

Privilégier la recherche de protection sur la performance. Exposition actions et emprunts high yield maximum 30%

Lancement : Déc.-2018

Exposition actions : 0-30%

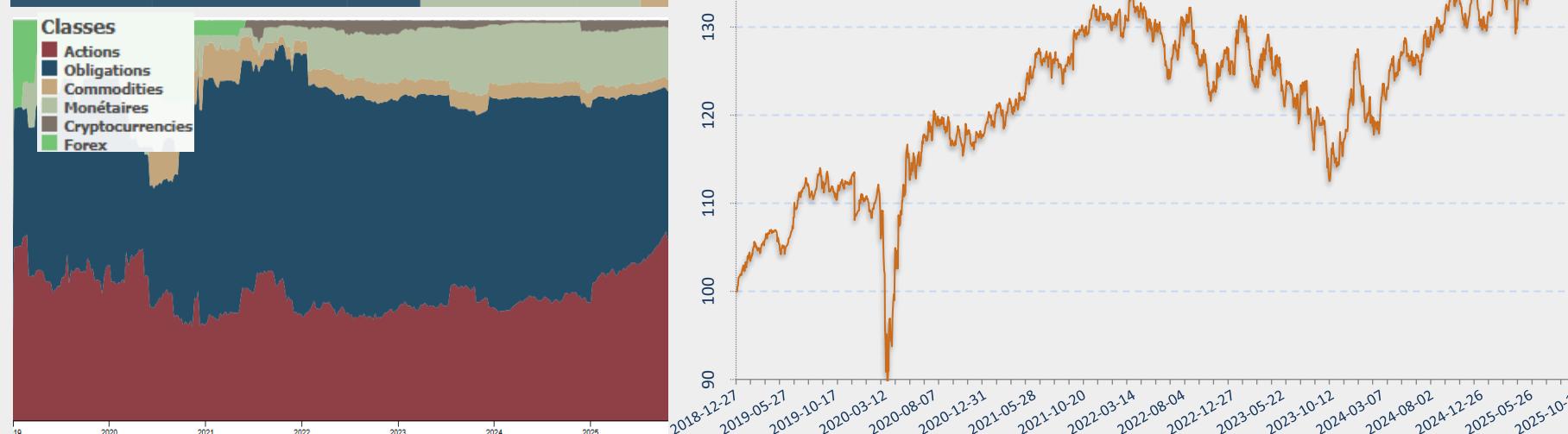
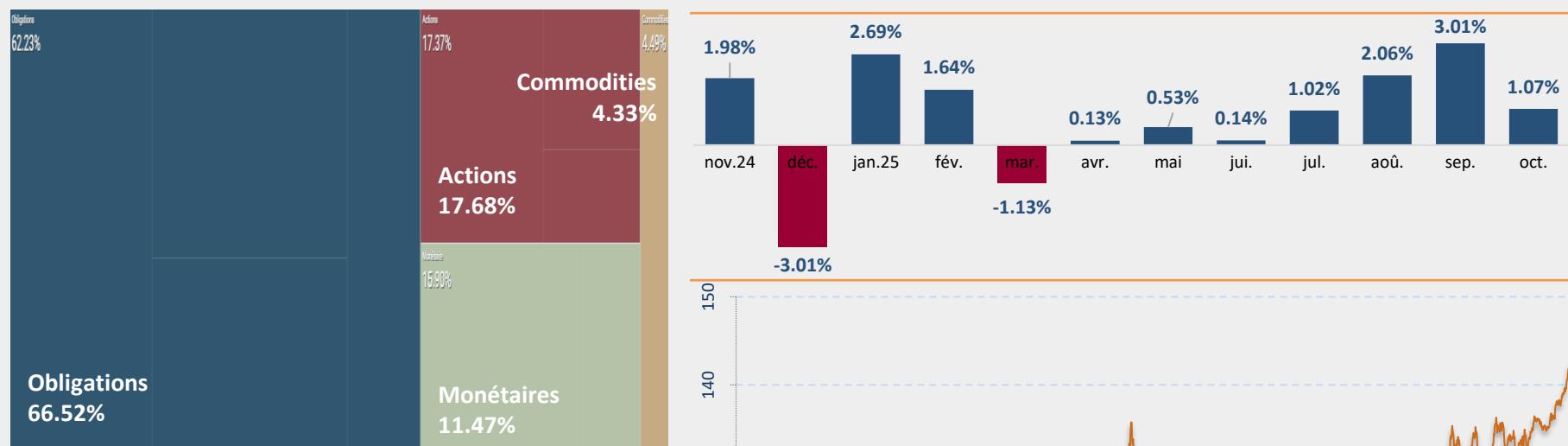
SRRI: 3

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	1.07%	11.66%	3.45%	0.74%	-5.18%	11.37%	44.90%	5.48%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans
	1 er		1 er			6 e		1 er
	11.66%		10.44%			15.08%		25.06%

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Prudente Monde, SRRI 2 à 4, approx 150 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	6.22%	3.38%	1.89	0.30%



## HAUT RENDEMENT

oct. 2025

Perf. 2025\* : 10.62%

Classt. 2025\* : 367/1100

**Les actions à haut rendement offre la possibilité d'attendre l'expression de leur potentiel de valorisation contrairement aux obligations. La stratégie demeure diversifiée géographiquement et sectoriellement. Le rendement au moment du lancement est de 8,30%.**

Lancement : Janv. 2023

Exposition actions : 90-100

SRRI : 5

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	2.28%	10.62%	14.25%	5.23%	-0.39%	--	32.50%	5.86%
Classement** (décile) et Performances	<b>YTD</b>		<b>1 an</b>			<b>3 ans</b>		<b>5 ans</b>
	4 e	10.62%	4 e	14.12%		7 e	32.47%	--

\*Données au 30/06/2025 \*\*Données au 07/07/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Actions Mode, Actions Monde Petites et Moyennes Capitalisation, Action Monde Growth, Actions Monde Value SRRI 4 à 6, approx 1100 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	11.72%	4.74%	0.95	0.41%



Actions  
86.45%

Classes  
Actions  
Obligations  
Commodities  
Monétaire  
Allocation



**FUTUR**

oct. 2025

Perf. 2025\* : 8.78%

Classt. 2025\* : 529/1060

**La bourse a toujours apprécié les sociétés innovantes et préparant l'avenir.**  
**Cette stratégie investit sur les secteurs d'avenir en croissance soutenue à forte et sur les tendances longues.**

Lancement : sept. 2013

Expo actions 90-100

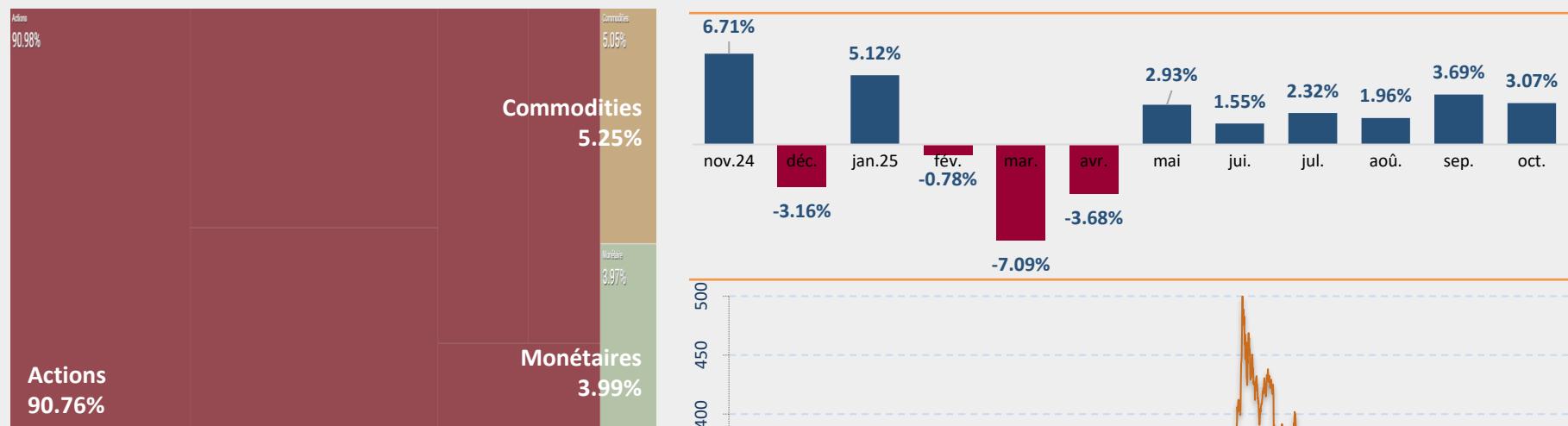
SRRI: 5

Gestion discrétionnaire

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée	
	3.07%	8.78%	14.74%	-1.62%	-17.61%	-2.22%	251.10%	10.77%	
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans	
	5 e	8.78%		4 e	12.41%		9 e	20.90%	8 e

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Actions Monde, Actions Monde Growth, Actions Monde Value, SRRI 4 à 6, approx 1060 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	16.85%	7.76%	0.53	0.56%



**Flexquant Diversifié**  
oct. 2025  
Perf. 2025\* : 5.53%  
Classt. 2025\* : 544/700

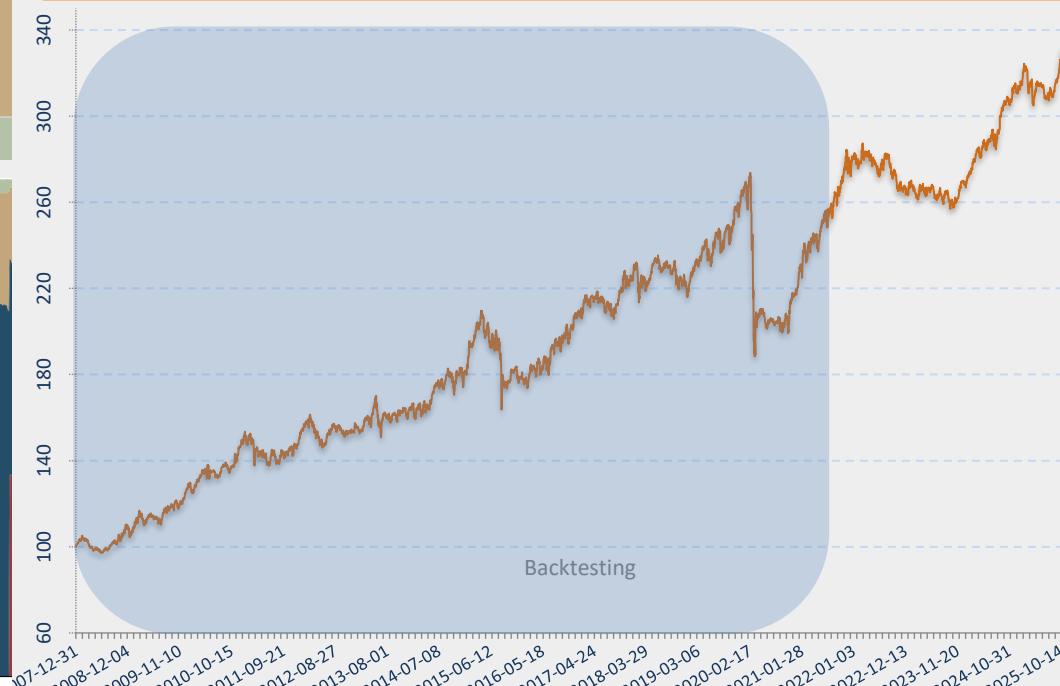
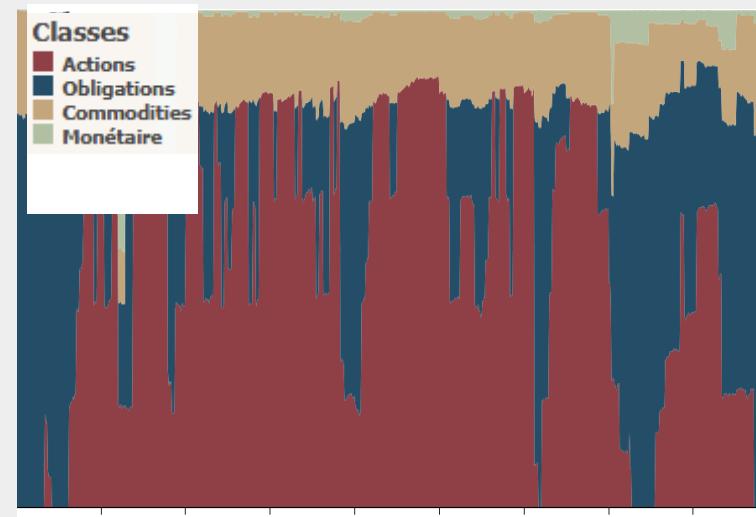
L'allocation arbitre en 2 sous-allocations risk ON et risk OFF dont la composition est stable. La 1re est 100% actions et matières premières, la 2nd est investie en emprunts d'Etats et en or. L'objectif est profiter raisonnablement des phases de hausse tout en protégeant les actifs des « bear market ». Il s'appuie sur des indicateurs de nature macro-économique et financière les plus prédictifs.

Lancement : Oct. 2021  
Expo actions 0-100  
SRRI: 4  
Gestion quantitative

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	Depuis déc. 07 **	std	Annualisée ***
	2.60%	5.53%	15.29%	2.29%	-5.75%	26.95%	228.50%	48.80%	6.66%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an		3 ans		5 ans		
	8 e 5.53%		7 e 7.57%		8 e 20.61%		1 er 64.58%		

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Flexible Monde, SRRI 3 à 5, approx 700 fonds \*\*\*y.c backtest

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	5.99%	3.76%	0.97	0.23%
Obligations 42.51%	Actions 40.71%	Commodities 15.19%	2.30% 2.19% 1.09% 0.46% 1.03% 2.72%	nov.24 déc. jan.25 fév. mar. avr. mai juil. aoû. sep. oct. 2.60



# WINNER-LOSER

oct. 2025

Perf. 2025\* : 4.56%

Classt. 2025\* : 697/700

Lancement : sept. 2013

Flexible 0 ou 100

SRRI: 4

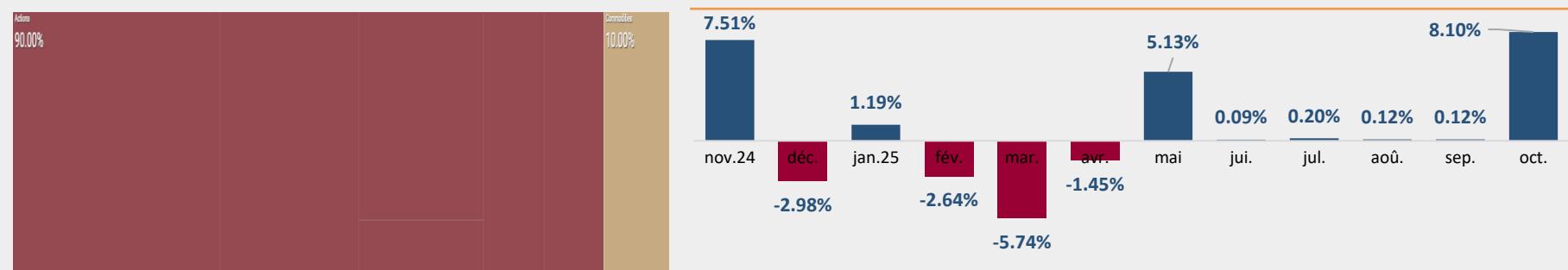
Gestion quantitative

Un modèle flexible 0% actions ou 100% actions, simple et performant, qui exploite la saisonnalité des marchés et la psychologie des investisseurs.

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	depuis sept.-10 **	std	Annualisée ***
	8.10%	4.56%	6.63%	5.19%	-8.19%	10.88%	209.10%	102.90%	7.64%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an			3 ans		5 ans	
	10 e 4.56%		9 e 9.06%			10 e 13.99%		2 e 55.52%	

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Allocation Flexible Monde, SRRI 3 à 5, approx 700 fonds \*\*\*y.c backtest

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	18.66%	14.71%	0.29	0.56%



## Base-Oblig

oct. 2025

Perf. 2025\* : -2,61%

Classt. 2025\* : 496/550

**Ce portefeuille constitue un équilibre entre les principaux indices obligataires mondiaux. Stratégie buy and hold avec rebalancement**

Lancement : déc.-18

## Expo actions : 0%

SRRI: 3

## Gestion quantitative

Performances*	MTD	YTD	2024	2023	2022	2021	std	Annualisée
	1.70%	-2.61%	5.55%	1.27%	-6.50%	6.62%	8.00%	1.11%
Classement** (décile) et Performances	YTD		1 an		3 ans		5 ans	
	10 <sup>e</sup>		10 <sup>e</sup>		10 <sup>e</sup>		5 <sup>e</sup>	
	-2.61%		-0.16%		-0.93%		1.20%	

\*Données au 30/09/2025 \*\*Données au 07/10/25 - Sources : ETFinances, Lili.am, Quantalys catégorie Obligations Monde Diversifiées, SRRI 2 à 4, approx 550 fonds

Données Techniques	Volatilité	Volatilité attendue	Sharpe	Frais de gestion
	5,13%	3,69%	-0,48	0,13%

