

31 DÉCEMBRE 2021

CLIENT

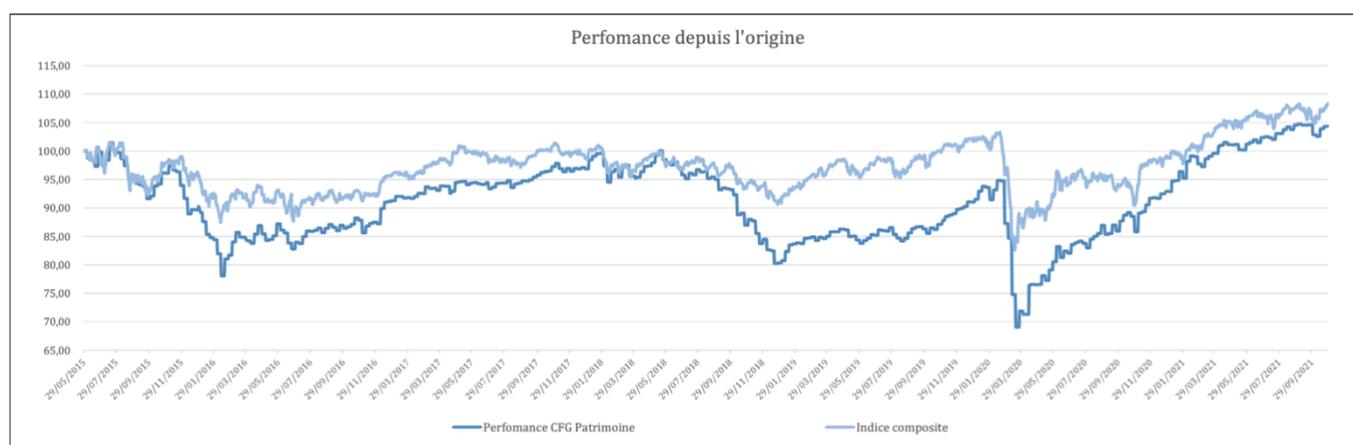
Dans le cadre essentiellement d'une gestion discrétionnaire, le FCP a pour objectif de gestion de réaliser une performance annuelle supérieure à 4%. Il sera investi en actions internationales sur l'ensemble des places mondiales, y compris les marchés émergents.

NATURE DES RISQUES

L'investisseur s'expose principalement aux risques suivants : risque lié à la gestion discrétionnaire, risque du marché actions, risque de change, risque de taux, risque de crédit, risque de perte en capital et risque d'investissement sur les marchés émergents.

Il s'agit d'un FIA simple non destiné à une clientèle retail. Son indicateur synthétique de risque PRIIPS (SRI) est de niveau 3 sur une échelle de 1 à 7, pour un horizon de gestion minimal conseillé de 5 ans.

PERFORMANCE DU FONDS



PERFORMANCES ET RISQUES ASSOCIES (VOLATILITE)

Au 31/12/2021	Depuis la création 29/05/2015	Sur 5 ans glissants 30/12/2016	Depuis le début de l'année 31/12/2020
Fonds	5,45%	15,55%	13,48%
Indice Composite*	8,96%	14,28%	9,71%
Niveau de volatilité sur 5 ans (vl hebdo)		11,97%	SRI :3

PRINCIPALES POSITIONS OBLIGATAIRES

FR0013487386	Capelli 9,75% Perp 274/02/2026	3,90%
FR0011547108	Touax sa Euribor 3 m +9,569%	3,26%
XS1046224884	Unicredit 8% Perp	2,82%
USF8586CRW49	Société Générale 7,875% Perp	2,81%
FR0013430725	Claranova 6% 27/6/2024	2,28%
	Total	12,79%

COMMENTAIRES DE GESTION

Le fonds est actuellement investi à hauteur de 53,92% dans les 2 fonds IRIS Finance, de droit français, dans les proportions suivantes :

- 27,58% sur IRIS AVENIR, un fonds d'actions internationales
- 26,34% sur IRIS EUROPE, un fonds d'actions majoritairement orientés sur les titres européens.

CFG Patrimoine réalise cette année une performance en nette hausse à +13,48%, grâce à l'appréciation notable de sa poche actions et de son allocation obligataire. En dépit d'une année marquée par les périodes de confinement successives liées à la pandémie, nos stratégie d'investissement sectoriel et de valeurs résilientes ont permis au portefeuille de tirer parti du rebond de la croissance mondiale dès le second semestre de l'année 2021.

(*) Le présent document n'a pas vocation à se substituer à in DICI PRIIPS, IRIS Finance s'appuyant sur une simple confirmation de « self assessment » applicable au Luxembourg dans le cas d'une information destinée exclusivement à une clientèle professionnelle.

31 DÉCEMBRE 2021

CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DU FONDS

Code ISIN	LU1235776041	Ticker Bloomberg	CFGPATA LX
Valeur liquidative au 30/11/21	1 054,55€	Actif net	25 664 589,44€
Indice de référence	Néant	Politique de valorisation	Hebdomadaire
Eligibilité au PEA	Non	Politique de distribution	Capitalisation
Horizon de placement	Supérieur à 5 ans	Droit d'entrée	4% maximum
Date de création	29 mai 2015 (1000,00€)	Droit de sortie	0%
Valorisateur	CACEIS BANK Lux.	Frais de gestion (annuel)	1,50% maximum.
Dépositaire	CACEIS BANK Lux	Commission de surperformance	20% au-delà de 3% annuel
Commissaire aux comptes	PWC	Fonds article 6 SFDR	Pas d'objectif de durabilité

INFORMATIONS GENERALES

Le présent document est un document à caractère non promotionnel émis par IRIS Finance. Il a été établi uniquement dans un but d'information et ne constitue ni une offre ni une recommandation personnalisée, ni une sollicitation en vue de la souscription aux parts du FCP.

Les informations contenues dans ce document reposent sur des sources considérées comme fiables et des analyses précises à sa date de parution ; elles n'ont pas été certifiées par le Commissaire aux Comptes du FCP ; elles sont donc susceptibles d'être modifiées. Du fait de leur simplification, ces informations sont inévitablement partielles ou incomplètes et, dès lors, ne peuvent pas avoir de valeur contractuelle.

Le document d'information clé pour l'investisseur (DICI) du FCP est remis au souscripteur préalablement à la souscription. La description détaillée des risques propres au FCP se trouve dans le prospectus du FCP. Le prospectus du FCP est à votre disposition sur simple demande auprès d'IRIS Finance. Les performances passées ne préjugent en rien les résultats futurs, elles ne sont pas non plus des garanties sur les rendements à venir.

Le FCP est investi sur des marchés d'actions et éventuellement de produits de taux ; sa valeur liquidative dépend de la valorisation des titres détenus en portefeuille et peut de ce fait être soumise à des fluctuations importantes à la hausse comme à la baisse.

GLOSSAIRE

La VOLATILITE traduit l'amplitude de variation d'un titre, d'un fonds, d'un marché ou d'un indice sur une période donnée. Une volatilité élevée signifie que le cours du titre varie de façon importante, et donc que le risque associé à la valeur est grand.

Le coefficient BETA mesure la sensibilité d'un fonds aux mouvements de marché (représenté par son indice de référence). Un bêta supérieur à 1 indique que le fonds amplifie les évolutions de son marché de référence à la hausse comme à la baisse. Au contraire, un bêta inférieur à 1 signifie que le fonds a plutôt tendance à moins réagir que son marché de référence.

Le RATIO DE SHARPE est un indicateur de la surperformance d'un produit par rapport à un taux sans risque, compte tenu du risque pris (volatilité du produit). Plus le ratio est élevé plus le portefeuille est performant.

Le TAUX D'EXPOSITION NETTE ACTIONS correspond au TAUX D'INVESTISSEMENT ACTIONS corrigé (en addition ou en déduction) de l'exposition liée aux instruments financiers à terme de type futures ou options.