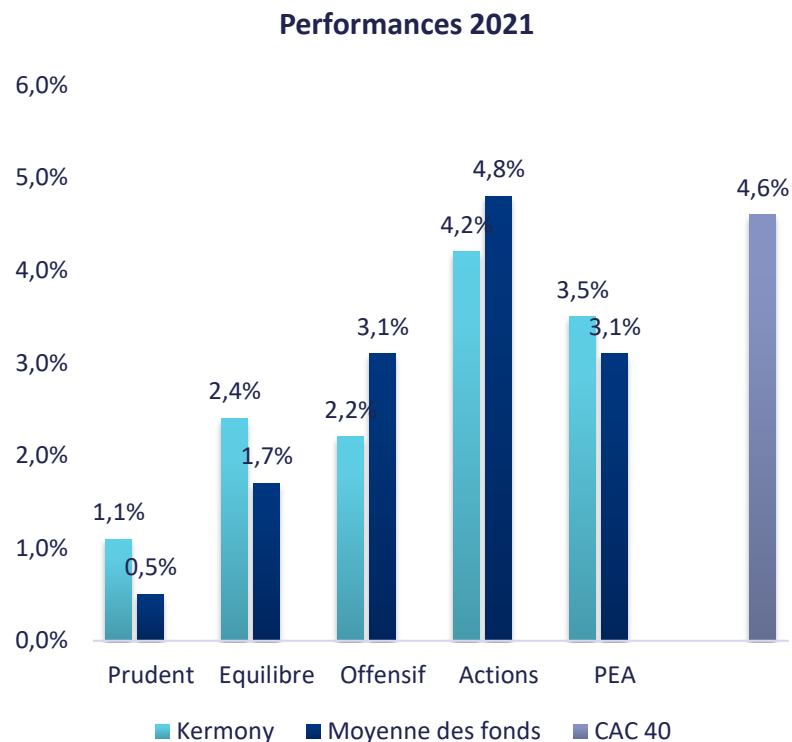


# Résultats des portefeuilles Kermory

Données au 24 février 2021

# Performances au 24/02/2021

Performances des marchés financiers et des fonds concurrents en euros	2021
CAC 40	4,6%
Moyenne des fonds Allocation Prudent Monde	0,5%
Moyenne des fonds Allocation Equilibre Monde	1,7%
Moyenne des fonds Allocation Offensive Monde	3,1%
Moyenne des fonds Actions Monde	4,8%
Moyenne des fonds Actions Zone Euro	3,1%
Performances des portefeuilles Kermony en euros	
Moyenne des portefeuilles Kermony Sécuritaire (Charlie Chaplin)	0,3%
Moyenne des portefeuilles Kermony Prudent (Sergio Leone)	1,1%
Moyenne des portefeuilles Kermony Equilibre (Steven Spielberg)	2,4%
Moyenne des portefeuilles Kermony Offensif (Clint Eastwood)	2,2%
Moyenne des portefeuilles Kermony Actions (Quentin Tarantino)	4,2%
Kermony PEA	3,5%



Toutes les performances de nos portefeuilles sont nettes de tous frais de gestion (assureurs, fonds,...) et transactions contrairement à la moyenne de la catégorie qui n'intègre pas les frais d'assurance vie et les indices de marchés comme le CAC 40 qui n'intègrent aucun frais

# Rappel des objectifs des portefeuilles de nos mandats d'arbitrage

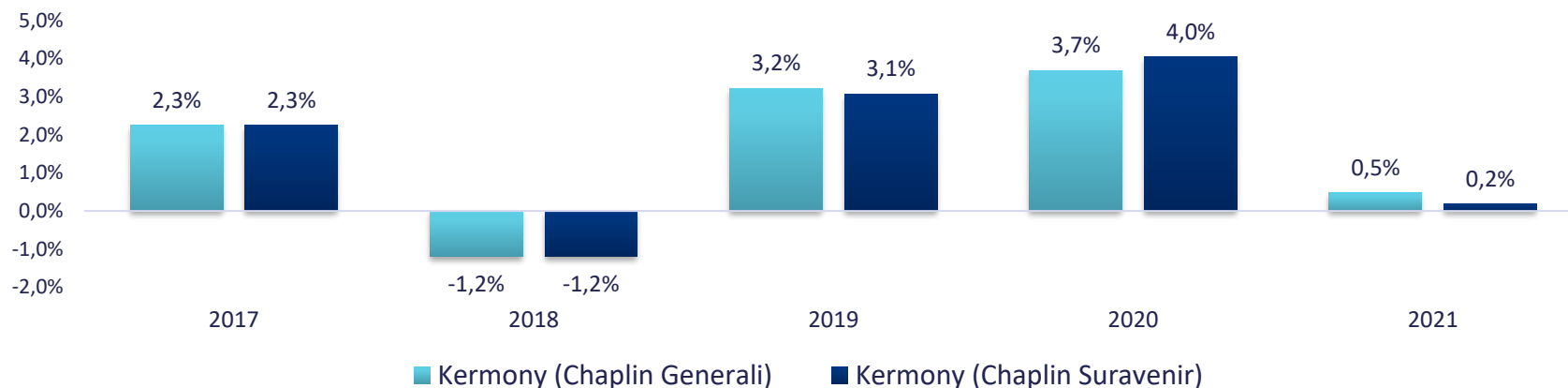
Description	Portefeuille	Niveau de risque (1-7)	Horizon d'investissement conseillé	Objectif de performance annuelle	Fourchette de volatilité attendue sur l'horizon d'investissement	Perte max annuelle attendue
Sécuritaire	CHARLIE CHAPLIN	2	3 ans	1,5%	0-2%	-1,5%
Prudent	SERGIO LEONE	3	3 ans	2,5%	2-5%	-7,0%
Equilibre	STEVEN SPIELBERG	4	5 ans	4,0%	5-10%	-16,0%
Dynamique	CLINT EASTWOOD	5	5 ans	5,0%	10-15%	-25,0%
Agressif	QUENTIN TARANTINO	6	8 ans	6,3%	15-25%	-44,0%

# Performances et risque des portefeuilles sécuritaires

## Kermoney Chaplin au 24/02/2021

Description	Portefeuille Kermoney Office	Assureur	Performance réalisée sur 3 mois	Performance 2021	Performance 1 an	Performance annualisée 3 ans	Statistiques depuis le 29.11.2016			
							Performance annualisée	Volatilité	Couple Rendement / Risque (Sharpe)	Perte max
Sécuritaire	KERMONEY CHAPLIN	Generali	1,41%	0,47%	3,92%	2,46%	2,29%	2,05%	132%	-2,54%
Sécuritaire	KERMONEY CHAPLIN	Suravenir	1,11%	0,18%	3,85%	2,24%	2,13%	1,73%	146%	-1,95%

### Performances calendaires

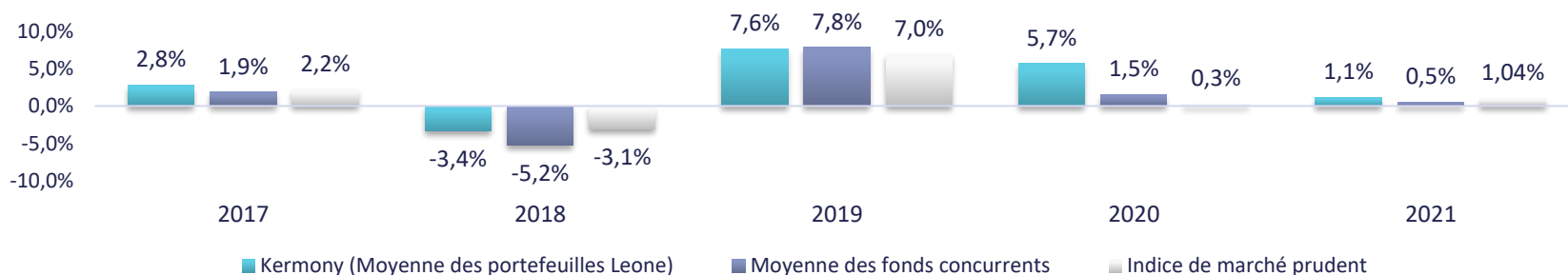


Toutes les performances de nos portefeuilles sont nettes de tous frais de gestion (assureurs, fonds,...) et transactions contrairement à la moyenne de la catégorie qui n'intègre pas les frais d'assurance vie et les indices de marchés comme le CAC 40 qui n'intègrent aucun frais

# Performances et risque des portefeuilles prudents Kermory Leone au 24/02/2021

Description	Portefeuille Kermory Office	Assureur	Performance réalisée sur 3 mois	Performance 2021	Performance 1 an	Performance annualisée 3 ans	Statistiques depuis le 29.11.2016			
							Performance annualisée	Volatilité	Couple Rendement / Risque (Sharpe)	Perte max
Prudent	KERMORY LEONE	Generali	2,41%	1,06%	5,07%	3,39%	3,29%	3,56%	104%	-5,92%
		AXA Thema	2,73%	1,25%	7,06%	4,09%	3,79%	3,63%	116%	-5,29%
		Suravenir	2,59%	1,12%	6,72%	3,93%	3,67%	3,65%	112%	-5,92%
<i>Moyenne de la catégorie des fonds concurrents Allocation Prudent Monde</i>			1,16%	0,53%	0,94%	1,63%	1,69%	4,84%	43%	-12,74%
<i>Indice de marché prudent 75% Obligations + 25% Actions*</i>			1,33%	1,04%	1,80%	1,79%	2,25%	5,45%	49%	-11,89%

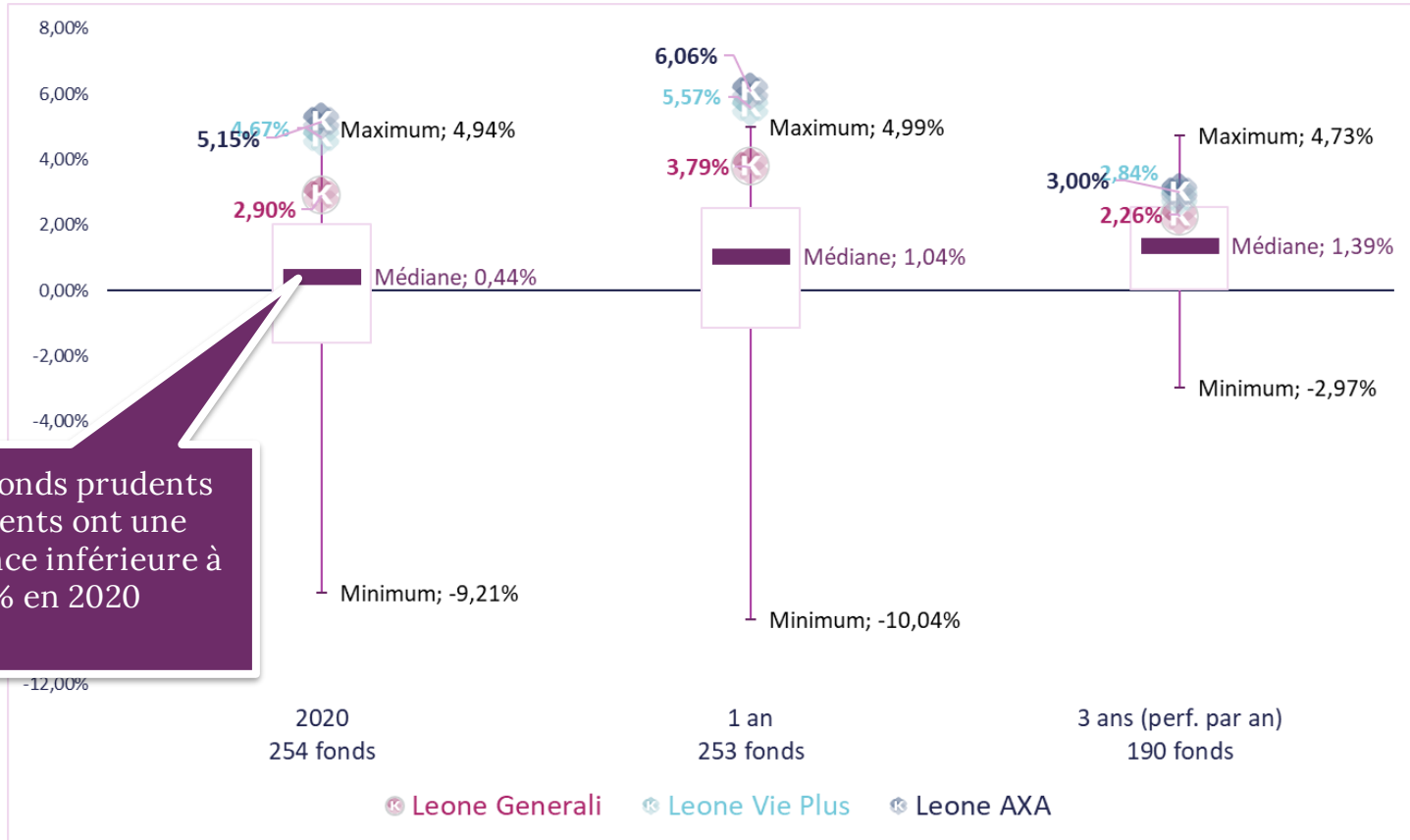
## Performances calendaires



Toutes les performances de nos portefeuilles sont nettes de tous frais de gestion (assureurs, fonds,...) et transactions contrairement à la moyenne de la catégorie qui n'intègre pas les frais d'assurance vie et les indices de marchés comme le CAC 40 qui n'intègrent aucun frais

# Kermony Leone : leader par rapport à la concurrence

Positionnement des portefeuilles Kermony dans l'univers concurrentiel sur 2020, 1 an et 3 ans au 31 décembre 2020



50% des fonds prudents concurrents ont une performance inférieure à 0,44% en 2020

# Kermory Leone – Classements en performances

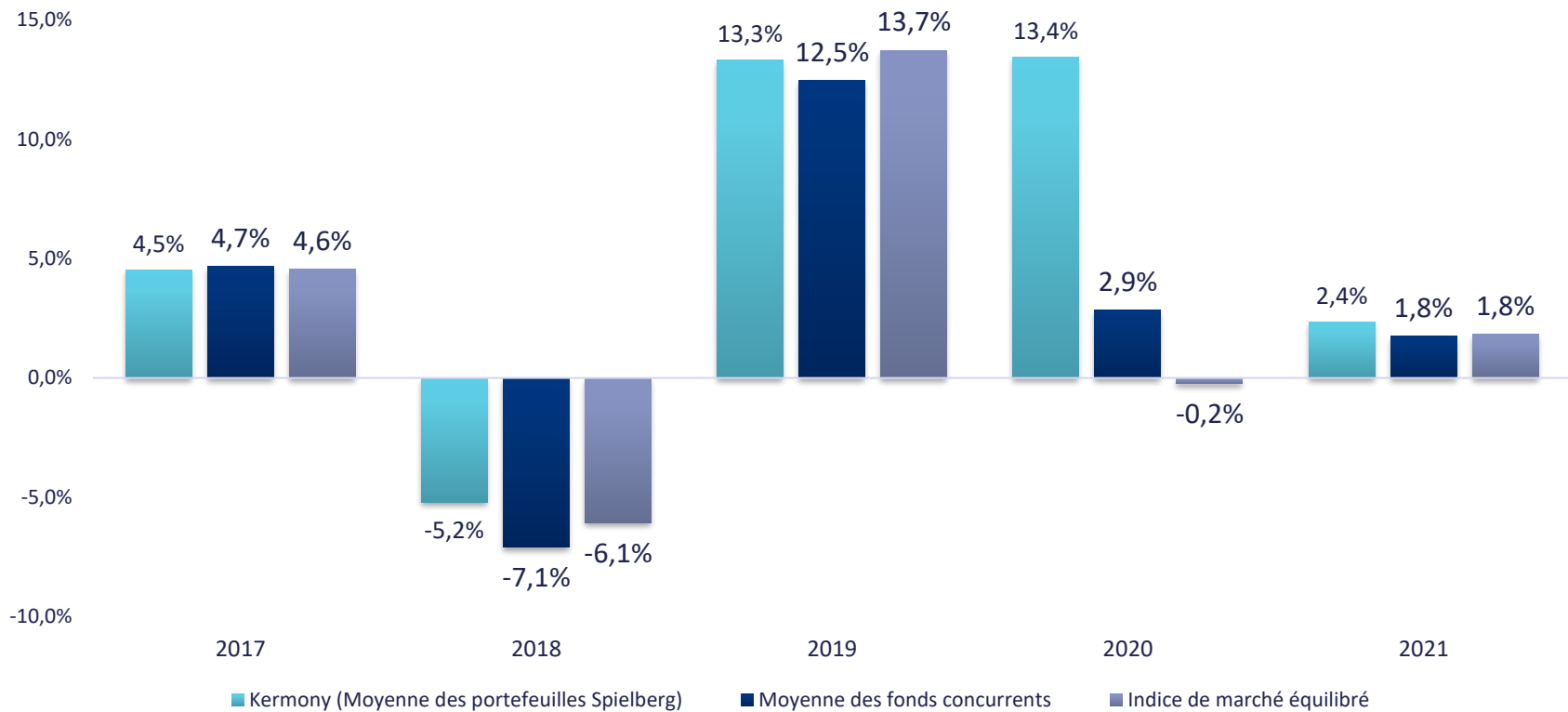
Portefeuille	Performance 2020	Classement 2020 de Kermory	Performance 1 an	Classement 1 an de Kermory	Performance par an sur 3 ans	Classement 3 ans de Kermory
Meilleur fonds Prudent Monde	4,94%		4,99%		4,73%	
<b>Kermory Leone Generali</b>	<b>2,90%</b>	<b>33<sup>ème</sup> / 254 fonds</b>	<b>3,79%</b>	<b>21<sup>ème</sup> / 253 fonds</b>	<b>2,26%</b>	<b>77<sup>ème</sup> / 190 fonds</b>
<b>Kermory Leone Suravenir</b>	<b>4,67%</b>	<b>2<sup>ème</sup> / 254 fonds</b>	<b>5,57%</b>	<b>1<sup>er</sup> / 253 fonds</b>	<b>2,84%</b>	<b>47<sup>ème</sup> / 190 fonds</b>
<b>Kermory Leone AXA</b>	<b>5,15%</b>	<b>1<sup>er</sup> / 254 fonds</b>	<b>6,06%</b>	<b>1<sup>er</sup> / 253 fonds</b>	<b>3,00%</b>	<b>54<sup>ème</sup> / 190 fonds</b>
Moins bon fonds Prudent Monde	-9,21%		-10,04%		-2,97%	

# Performances et risque des portefeuilles équilibre Kermony Spielberg au 24/02/2021

Description	Portefeuille Kermony Office	Assureur	Performance réalisée sur 3 mois	Performance 2021	Performance 1 an	Performance annualisée 3 ans	Statistiques depuis le 29.11.2016			
							Performance annualisée	Volatilité	Couple Rendement / Risque (Sharpe)	Perte max
Equilibre	SPIELBERG	Generali	5,13%	2,17%	16,38%	8,69%	7,72%	7,07%	115%	-11,71%
Equilibre		Suravenir	5,29%	2,22%	17,51%	9,24%	8,11%	7,26%	117%	-10,97%
Equilibre ESG		Generali	5,01%	2,37%	15,37%	--	--	--	--	--
Equilibre		AXA Thema	5,23%	2,29%	12,51%	8,04%	7,25%	6,84%	112%	-13,00%
Equilibre		Cardif	6,50%	2,96%	19,52%	9,22%	8,09%	7,21%	118%	-10,81%
Equilibre Lux		Wealins	3,80%	2,10%	-0,28%	--	--	--	--	--
Equilibre PEE		Eres Selection	--	--	--	--	--	--	--	--
Equilibre PER		Eres	--	--	--	--	--	--	--	--
<i>Moyenne de la catégorie des fonds concurrents</i>			<b>2,94%</b>	<b>1,75%</b>	<b>3,49%</b>	<b>3,43%</b>	<b>3,74%</b>	<b>7,58%</b>	<b>55%</b>	<b>-18,12%</b>
<i>Allocation Equilibre Monde</i>										
<i>Indice de marché équilibre 50% Obligations + 50% Actions*</i>			<b>1,57%</b>	<b>1,82%</b>	<b>2,30%</b>	<b>8,56%</b>	<b>6,13%</b>	<b>8,75%</b>	<b>75%</b>	<b>-19,12%</b>



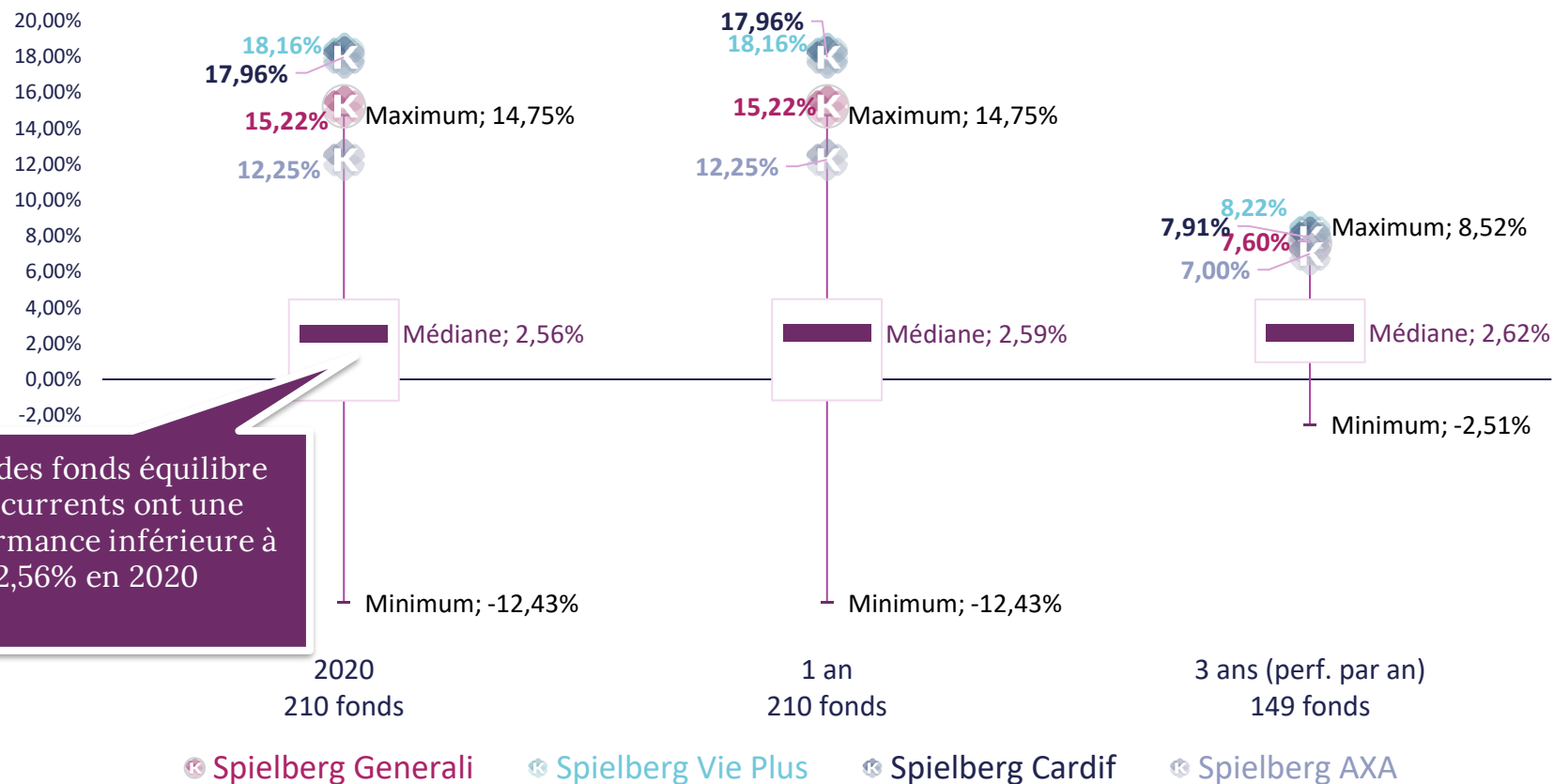
# Performances calendaires des portefeuilles équilibre Kermony Spielberg au 24/02/2021



Toutes les performances de nos portefeuilles sont nettes de tous frais de gestion (assureurs, fonds,...) et transactions contrairement à la moyenne de la catégorie qui n'intègre pas les frais d'assurance vie et les indices de marchés comme le CAC 40 qui n'intègrent aucun frais

# Kermony Spielberg : leader par rapport à la concurrence

Positionnement des portefeuilles Kermony dans l'univers concurrentiel sur 2020, 1 an et 3 ans au 31 décembre 2020



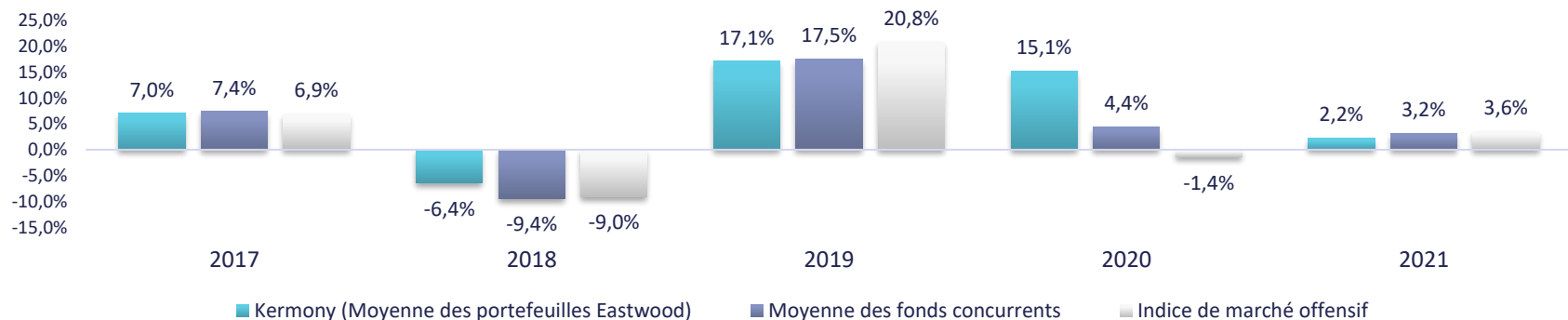
# Kermoney Spielberg – Classements en performances

Portefeuille	Performance 2020	Classement 2020 de Kermoney	Performance 1 an	Classement 1 an de Kermoney	Performance par anu sur 3 ans	Classement 3 ans de Kermoney
Meilleur fonds Equilibre Monde	14,75%		14,75%		8,52%	
<b>Spielberg Generali</b>	15,22%	1 <sup>er</sup> / 210 fonds	15,22%	1 <sup>er</sup> / 210 fonds	7,60%	3 <sup>ème</sup> / 149 fonds
Spielberg Vie Plus	18,16%	1 <sup>er</sup> / 210 fonds	18,16%	1 <sup>er</sup> / 210 fonds	8,22%	2 <sup>ème</sup> / 149 fonds
Spielberg Cardif	17,96%	1 <sup>er</sup> / 210 fonds	17,96%	1 <sup>er</sup> / 210 fonds	7,91%	2 <sup>ème</sup> / 149 fonds
Spielberg AXA	12,25%	2 <sup>ème</sup> / 210 fonds	12,25%	2 <sup>ème</sup> / 210 fonds	7,00%	6 <sup>ème</sup> / 149 fonds
Moins bon fonds Equilibre Monde	-12,43%		-12,43%		-2,51%	

# Performances et risque des portefeuilles dynamiques Kermony Eastwood au 24/02/2021

Description	Portefeuille Kermony Office	Assureur	Performance réalisée sur 3 mois	Performance 2021	Performance 1 an	Performance annualisée 3 ans	Statistiques depuis le 29.11.2016			
							Performance annualisée	Volatilité	Couple Rendement / Risque (Sharpe)	Perte max
Dynamique	EASTWOOD	Generali	6,42%	2,71%	16,20%	9,53%	9,09%	9,67%	98%	-15,72%
Dynamique		Suravenir	5,40%	1,70%	12,85%	8,75%	8,54%	9,87%	91%	-17,35%
Dynamique Luxembourg		Lombard International	--	--	--	--	--	--	--	--
<i>Moyenne de la catégorie des fonds concurrents Allocation Offensive Monde</i>			4,91%	3,15%	6,23%	4,88%	5,72%	11,12%	55%	-24,29%
<i>Indice de marché offensif 25% Obligations + 75% Actions</i>			3,87%	3,61%	5,81%	10,34%	8,50%	12,66%	70%	-26,74%

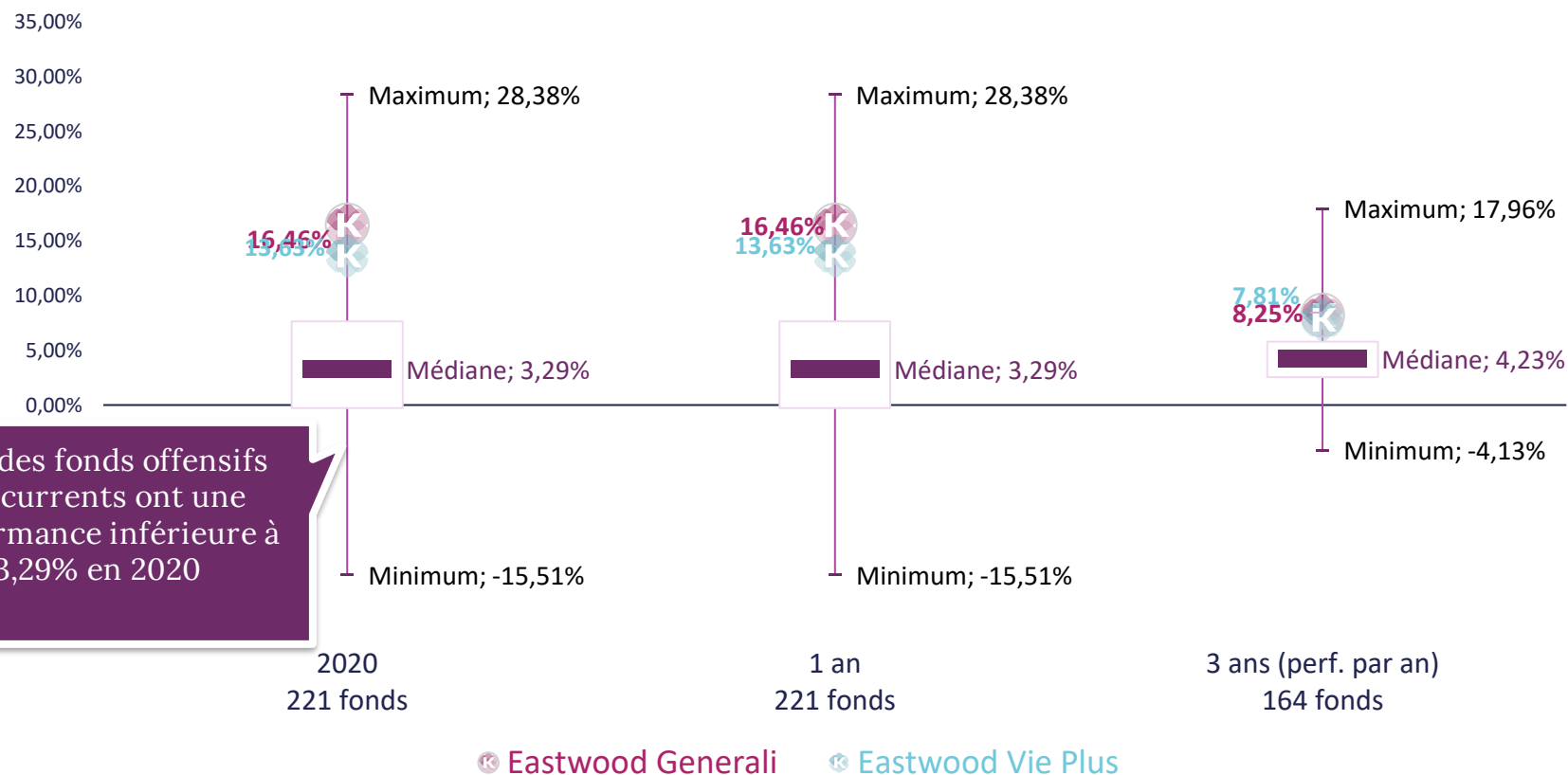
## Performances calendaires



Toutes les performances de nos portefeuilles sont nettes de tous frais de gestion (assureurs, fonds,...) et transactions contrairement à la moyenne de la catégorie qui n'intègre pas les frais d'assurance vie et les indices de marchés comme le CAC 40 qui n'intègrent aucun frais

# Kermony Eastwood : leader par rapport à la concurrence

Positionnement des portefeuilles Kermony dans l'univers concurrentiel sur 2020, 1 an et 3 ans au 31 décembre 2020



# Kermony Eastwood – Classements en performances

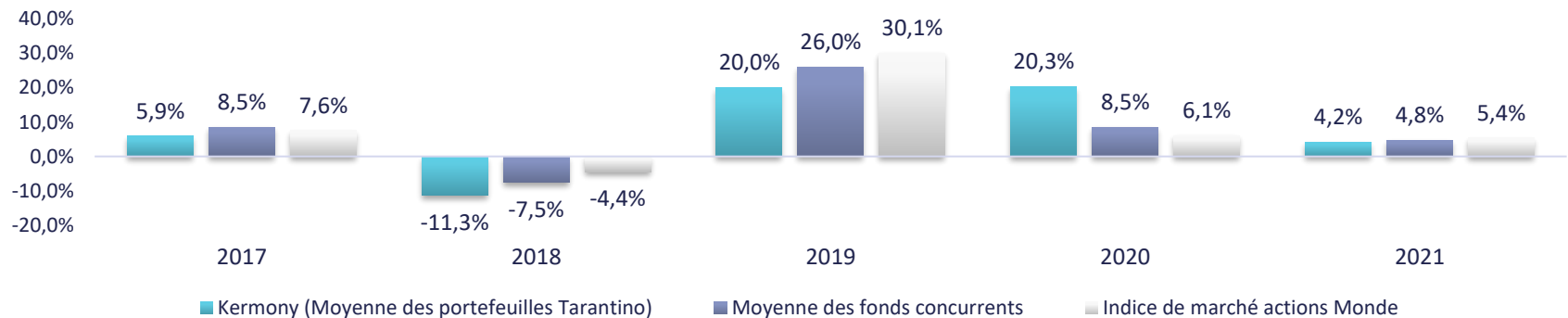
Portefeuille	Performance 2020	Classement 2020 de Kermony	Performance 1 an	Classement 1 an de Kermony	Performance par anu sur 3 ans	Classement 3 ans de Kermony
Meilleur fonds Offensif Monde	28,38%		28,38%		17,96%	
<b>Eastwood Generali</b>	<b>16,46%</b>	<b>4<sup>ème</sup> / 221 fonds</b>	<b>16,46%</b>	<b>4<sup>ème</sup> / 221 fonds</b>	<b>8,25%</b>	<b>5<sup>ème</sup> / 164 fonds</b>
<b>Eastwood Vie Plus</b>	<b>13,63%</b>	<b>9<sup>ème</sup> / 221 fonds</b>	<b>13,63%</b>	<b>9<sup>ème</sup> / 221 fonds</b>	<b>7,81%</b>	<b>8<sup>ème</sup> / 164 fonds</b>
Moins bon fonds Offensif Monde	-15,51%		-15,51%		-4,13%	

Les performances des portefeuilles Kermony Eastwood se classent dans le top de la catégorie sur 2020, 1 an et sur 3 ans

# Performances et risque des portefeuilles Actions Monde Quentin Tarantino au 24/02/2021

Description	Portefeuille Kermory Office	Assureur	Performance réalisée sur 3 mois	Performance 2021	Performance 1 an	Performance annualisée 3 ans	Statistiques depuis le 29.11.2016			
							Performance annualisée	Volatilité	Couple Rendement / Risque (Sharpe)	Perte max
Actions Monde	TARANTINO	Generali	9,62%	4,20%	22,06%	10,73%	9,73%	12,58%	81%	-22,62%
Moyenne de la catégorie des fonds concurrents Actions Monde			6,66%	4,78%	10,88%	10,09%	9,52%	14,67%	68%	-31,00%
Indice de marché Actions Monde*			6,21%	5,40%	8,78%	11,85%	10,70%	16,83%	66%	-33,86%

## Performances calendaires

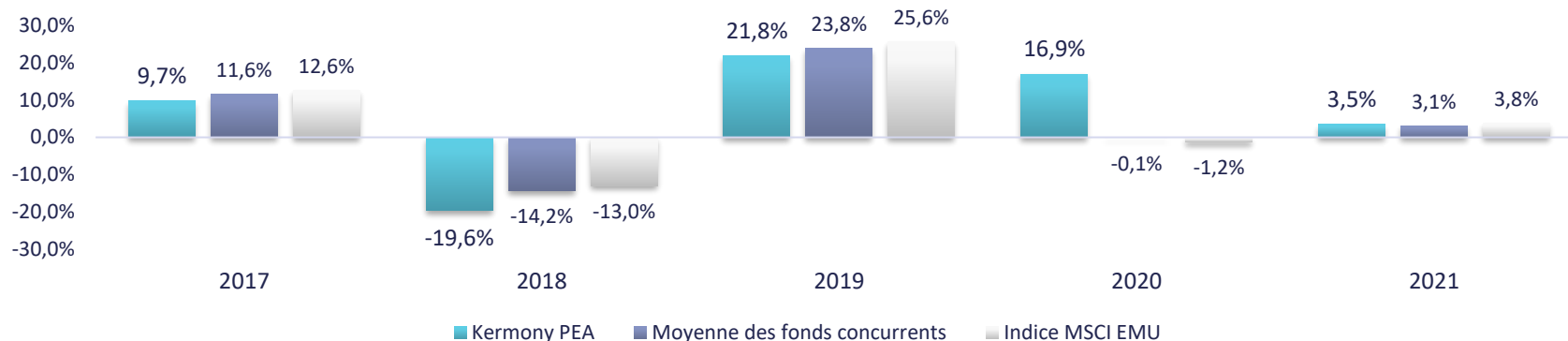


Toutes les performances de nos portefeuilles sont nettes de tous frais de gestion (assureurs, fonds,...) et transactions contrairement à la moyenne de la catégorie qui n'intègre pas les frais d'assurance vie et les indices de marchés comme le CAC 40 qui n'intègrent aucun frais

# Performances et risque des portefeuilles PEA au 24/02/2021

Description	Portefeuille Kermory Office	Assureur	Performance réalisée sur 3 mois	Performance 2021	Performance 1 an	Performance annualisée 3 ans	Statistiques depuis le 21.12.2016			
							Performance annualisée	Volatilité	Couple Rendement / Risque (Sharpe)	Perte max
Actions éligibles au PEA	PEA	Cardif	<b>11,01%</b>	<b>3,45%</b>	<b>14,65%</b>	<b>6,12%</b>	<b>6,71%</b>	<b>15,83%</b>	<b>45%</b>	<b>-32,05%</b>
<i>Moyenne de la catégorie des fonds Actions Zone Euro</i>			<b>4,95%</b>	<b>3,09%</b>	<b>3,65%</b>	<b>3,37%</b>	<b>4,93%</b>	<b>18,12%</b>	<b>29%</b>	<b>-35,57%</b>
<i>Indice de marché*</i>			<b>5,07%</b>	<b>3,82%</b>	<b>3,49%</b>	<b>4,16%</b>	<b>5,74%</b>	<b>20,42%</b>	<b>30%</b>	<b>-38,60%</b>

Performances calendaires



Toutes les performances de nos portefeuilles sont nettes de tous frais de gestion (assureurs, fonds,...) et transactions contrairement à la moyenne de la catégorie qui n'intègre pas les frais d'assurance vie et les indices de marchés comme le CAC 40 qui n'intègrent aucun frais



# Proportion des actions dans les portefeuilles

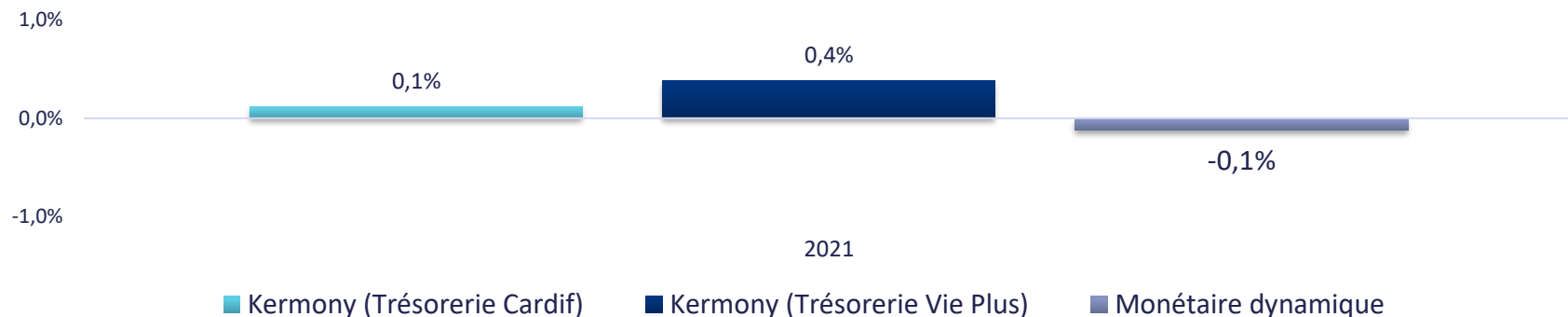
Données au 24.02.21

Portefeuille	Profil	Performance annuelle attendue à l'horizon	Horizon (années)	Perte max au bout de l'horizon	Allocation Actions	
					Rythme Normal	Actuellement
Charlie Chaplin	Sécuritaire	2,0%	3	2%	9,0%	9,0%
Sergio Leone	Prudent	2,5%	3	-3%	18,0%	18,0%
Steven Spielberg	Equilibre	4,0%	5	-10%	45,0%	45,0%
Clint Eastwood	Dynamique	5,0%	5	-12%	67,0%	67,0%
Quentin Tarantino	Agressif	6,3%	8	-24%	100,0%	100,0%

# Performances et risque des portefeuilles Kermoney Trésorerie au 24/02/2021

Description	Portefeuille Kermoney Office	Assureur	Performance réalisée sur 1 mois	Performance 2021	Statistiques depuis le 13/11/2020			
					Performance	Volatilité	Perte max	Délai recouvrement
Trésorerie	KERMONEY TRESORERIE	Cardif	-0,08%	0,12%	0,73%	--	-0,63%	--
Trésorerie	KERMONEY TRESORERIE	Vie Plus	0,11%	0,38%	1,64%	--	-0,56%	15 j
Catégorie Monétaire Dynamique			-0,06%	-0,12%	0,07%		-0,14%	--

## Performances calendaires



Toutes les performances de nos portefeuilles sont nettes de tous frais de gestion (assureurs, fonds,...) et transactions contrairement à la moyenne de la catégorie qui n'intègre pas les frais d'assurance vie

# Rappel de l'effet positif de la capitalisation des résultats

## Performances cumulées sur la période selon le rendement annuel

Nombre d'années	Rendement annuel			
	2,7%	4,0%	5,0%	6,0%
1	2,7%	4,0%	5,0%	6,0%
2	5,5%	8,2%	10,3%	12,4%
3	8,3%	12,5%	15,8%	19,1%
4	11,2%	17,0%	21,6%	26,2%
5	14,2%	21,7%	27,6%	33,8%
6	17,3%	26,5%	34,0%	41,9%
7	20,5%	31,6%	40,7%	50,4%
8	23,8%	36,9%	47,7%	59,4%
9	27,1%	42,3%	55,1%	68,9%
10	30,5%	48,0%	62,9%	79,1%
11	34,1%	53,9%	71,0%	89,8%
12	37,7%	60,1%	79,6%	101,2%
13	41,4%	66,5%	88,6%	113,3%
14	45,2%	73,2%	98,0%	126,1%
15	49,1%	80,1%	107,9%	139,7%

Grâce à la capitalisation des rendements, un rendement annuel de 5% au bout de 10 ans résulte en un rendement total de 62,9% et non de 50%

# Informations importantes

---

**ATTENTION :** Les Informations présentées ici sont basées sur les portefeuilles modèles et le logiciel Quantalys. Les résultats peuvent dévier des performances réelles notamment en raison des dates d'arbitrage et de la situation personnelle de chacun.

Les produits présentés sur ce document ne constituent pas une offre ou une sollicitation à investir dans un produit ou une prestation de services de Kermony Office, adressée à toute personne relevant d'une juridiction dans laquelle une telle offre ou sollicitation ne serait pas autorisée, ou dans laquelle Kermony Office ne serait ni habilitée ni en état de proposer une telle offre ou sollicitation.

Les informations contenues dans cette présentation sont données à titre indicatif, sur la base des informations connues à publication, et ne sauraient engager la responsabilité de Kermony Office.

Sauf spécifications contraires, Kermony Office est la source de toutes les données, et toutes les informations publiées dans le présent document sont, à sa connaissance, actualisées et précises. Les opinions exprimées sont celles de Kermony Office, elles ne sont pas une simple constatation des faits et peuvent varier et, à moins qu'elles ne se rapportent à un investissement particulier, elles ne constituent pas une prestation de services règlementée de « conseil en investissements ». Tout placement dans nos portefeuilles exige un entretien approfondi pour évaluer la tolérance au risque de l'investisseur.

Avant de souscrire à un fonds d'investissement, il est recommandé de lire son prospectus. Les prospectus des fonds peuvent être obtenus auprès de Kermony Office, dans les pays où ces fonds sont commercialisés ou bien auprès des partenaires (assureurs,...) en charge de la distribution.

Toute prévision, projection ou objectif n'est donné qu'à titre indicatif et n'est en aucun cas garanti. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs.

Toute référence à des rendements liés aux devises peut augmenter ou diminuer en raison de la fluctuation des taux de change. Toute référence à un traitement fiscal donné dépend de la situation individuelle de chaque client et peut faire l'objet de modification à l'avenir.

Copyright © 2020 Kermony Office. Ces informations ne peuvent ni être redistribuées ni reproduites sans l'autorisation de Kermony Office.

Publié par Kermony Office : 24 avenue Bugeaud 75016 Paris – Sarl au capital de 15.000 € -

Immatriculée au R.C.S. de PARIS sous le numéro 512 114 737,

Enregistrée à l'ORIAS sous le n° 09052950,

Conseiller en Investissements Financiers, référencé sous le numéro E002530 par la CNCGP, Association agréée par l'AMF

Activité de démarchage bancaire et financier

Immatriculée par la CCI de Paris Île-de-France sous le numéro n° : CPI 7501 2017 000 016 834 pour l'activité de transaction immobilière Assurance et Garantie Financière de la compagnie MMA- IARD 14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 Le Mans CEDEX 9

**NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS EFFET OU VALEUR**

Tel : 01 46 22 55 55 - Fax : 09 72 12 65 42 - Mail: [contact@kermony-office.com](mailto:contact@kermony-office.com)



# Contact

## **KERMONY OFFICE**

24 avenue Bugeaud, 75016 Paris

01 46 22 55 55

[contact@kermony-office.com](mailto:contact@kermony-office.com)

[www.kermony-office.com](http://www.kermony-office.com)

