

TRESORERIE

Données au
31/12/2024

PERFORMANCE SUR LES
12 DERNIERS MOIS
4,93 %

PERFORMANCE
ANNUALISÉE DEPUIS
CRÉATION (13/11/20)
3,31 %

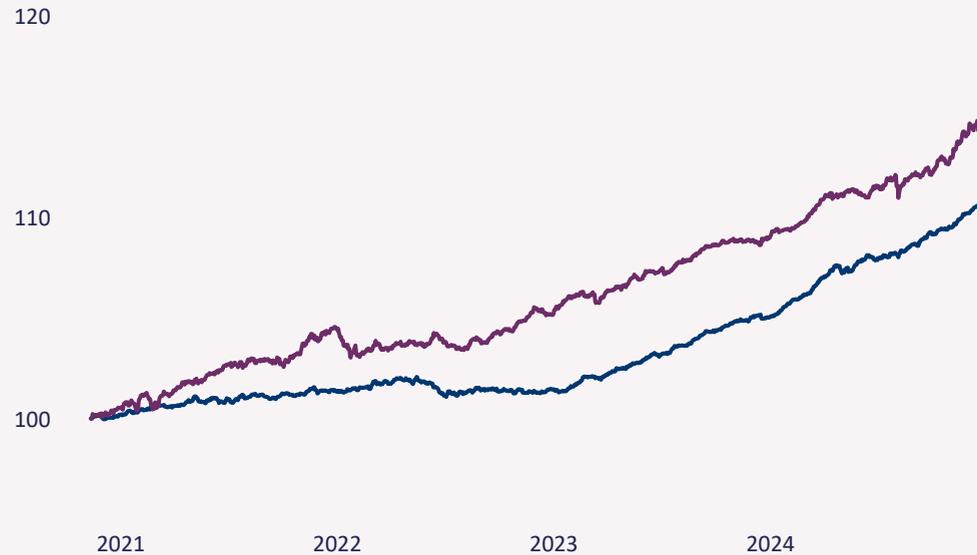
PERFORMANCE
ANNUALISÉE DEPUIS
CRÉATION (13/11/20)
14,40 %

VOLATILITÉ DEPUIS
CRÉATION (13/11/2020)
1,26 %

PERFORMANCES

PERFORMANCES CUMULEES DEPUIS CREATION

● Catégorie Monétaire Dynamique ● Trésor Cardif



COMMENTAIRES

Les actifs risqués ont affiché de solides performances en 2024, portés par la vigueur de l'économie américaine et un regain d'optimisme en Asie, notamment en Chine et au Japon. Les actions de croissance ont une fois de plus dominé, soutenues par les géants de la tech. Tandis que les Etats-Unis ont poursuivi leur trajectoire de croissance robuste, l'Europe a souffert d'un ralentissement marqué, affectée par des coûts énergétiques élevés et des incertitudes politiques en France et en Allemagne. Dans ce contexte, notre diversification internationale a porté ses fruits.

Dans ce contexte de l'année 2024, le portefeuille a su tirer parti d'une sélection judicieuse de fonds, affichant une performance annuelle de 4,93% avec une faible volatilité du portefeuille (1,93% sur 3 ans) qui témoigne de notre approche prudente. Parmi les belles réussites, le Carmignac Invest Latitude A Eur Acc (+13,61%), a su capter les opportunités grâce à sa gestion flexible et diversifiée.

Source : Quantalys. Données en euros. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs

	3 derniers mois	1 an	3 ans	5 ans	Depuis Création (cumulée)	Perf Création (Annualisée)
Kermomy Trésorerie	1,86 %	4,93 %	9,43 %		14,40 %	3,31 %
Catégorie Monétaire Dynamique	1,28 %	5,25 %	9,04 %	9,60 %	10,46 %	2,43 %

	YTD	2023	2022	2021	2020	2019
Kermomy Trésorerie	4,93 %	3,62 %	0,64 %	3,93 %		
Catégorie Monétaire Dynamique	5,25 %	3,51 %	0,09 %	1,15 %	-0,63 %	0,13 %

ANALYSE RISQUE DEPUIS CREATION

	Volatilité	Perte Max	Ratio Sharpe
Kermomy Trésorerie	1,26 %	1,46 %	142,53 %
Catégorie Monétaire Dynamique	0,81 %	0,98 %	115,07 %

Frais annuels courants des fonds (TTC)

0,85 %



Support ESG

50,2 %

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 Kermomy Office, adressée à toute personne relevant d'une juridiction dans laquelle une telle offre ou sollicitation ne serait pas autorisée, ou dans laquelle Kermomy Office ne serait ni habilitée ni en état de proposer une telle offre ou sollicitation. Les informations contenues dans ce reporting sont données à titre indicatif, sur la base des informations connues à publication, et ne sauraient engager la responsabilité de Kermomy Office. Les opinions exprimées sont celles de Kermomy Office, 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. 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.

TRESORERIE

CREATION
11 NOVEMBRE 2020

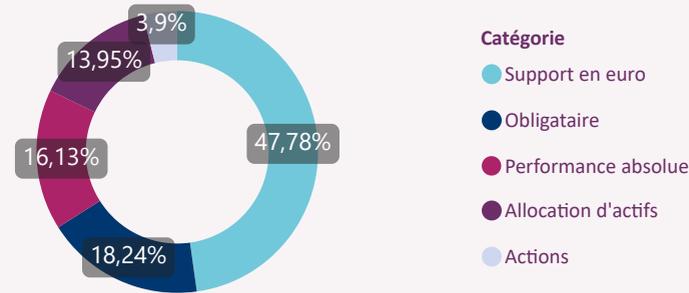
CATEGORIE
Sécuritaire

ECHELLE DE RISQUE
7 / 7

DUREE DE PLACEMENT
RECOMMANDEE
> 3 ANS

CONTRAT D'ASSURANCE
CARDIF ELITE
CAPITALISATION

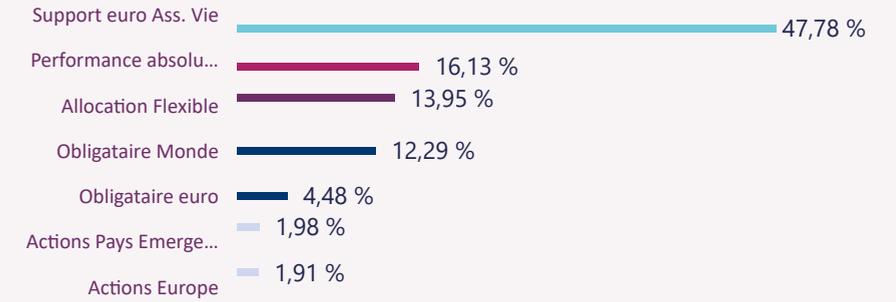
ALLOCATION PAR CLASSE D'ACTIFS



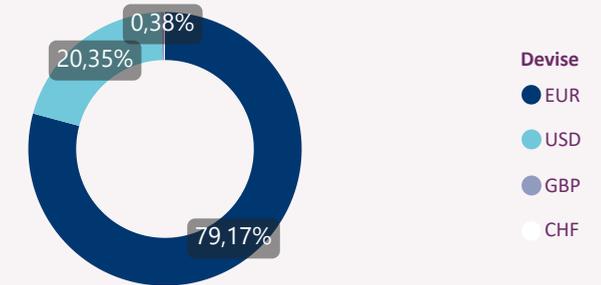
PRINCIPALES POSITIONS

Fonds	Catégorie	Poids
Fonds euro Euro Cardif		47,78 %
JPMF Europe Eq Abs Alpha A Perf Acc EUR	Performance absolue euro	16,13 %
Carmignac Invest Latitude A EUR Acc	Allocation Flexible	13,95 %
Axiom Short Duration Bond Fund RC EUR	Obligataire Monde	12,29 %
Schelcher Euro High Yield P	Obligataire euro	4,48 %
SISF Frontier Markets Eq A Acc	Actions Pays Emergents	1,98 %
HSBC Europe Equity Income AC	Actions Europe	1,91 %
Lyxor \$ Floating Rat Not ETF - H-EUR-Dis	Obligataire US	1,46 %

ALLOCATION PAR STRATEGIE



EXPOSITION DEVISES



PRINCIPAUX CONTRIBUTEURS SUR 1 AN

Positifs	Poids	Contribution
Fonds euro Euro Cardif	47,78 %	1,19 %
JPMF Europe Eq Abs Alpha A Perf Acc EUR	16,13 %	3,02 %
Carmignac Invest Latitude A EUR Acc	13,95 %	1,41 %
Axiom Short Duration Bond Fund RC EUR	12,29 %	0,88 %
Schelcher Euro High Yield P	4,48 %	0,40 %
SISF Frontier Markets Eq A Acc	1,98 %	0,49 %
HSBC Europe Equity Income AC	1,91 %	0,23 %
Lyxor \$ Floating Rat Not ETF - H-EUR-Dis	1,46 %	0,13 %

Négatifs	Poids	Contribution