

— REVUE DE PERFORMANCES

Tableau de performances des portefeuilles

DONNÉES AU

30 avril 2026

– ACTIFS COTÉS

Résultats des portefeuilles cotés Kermoney

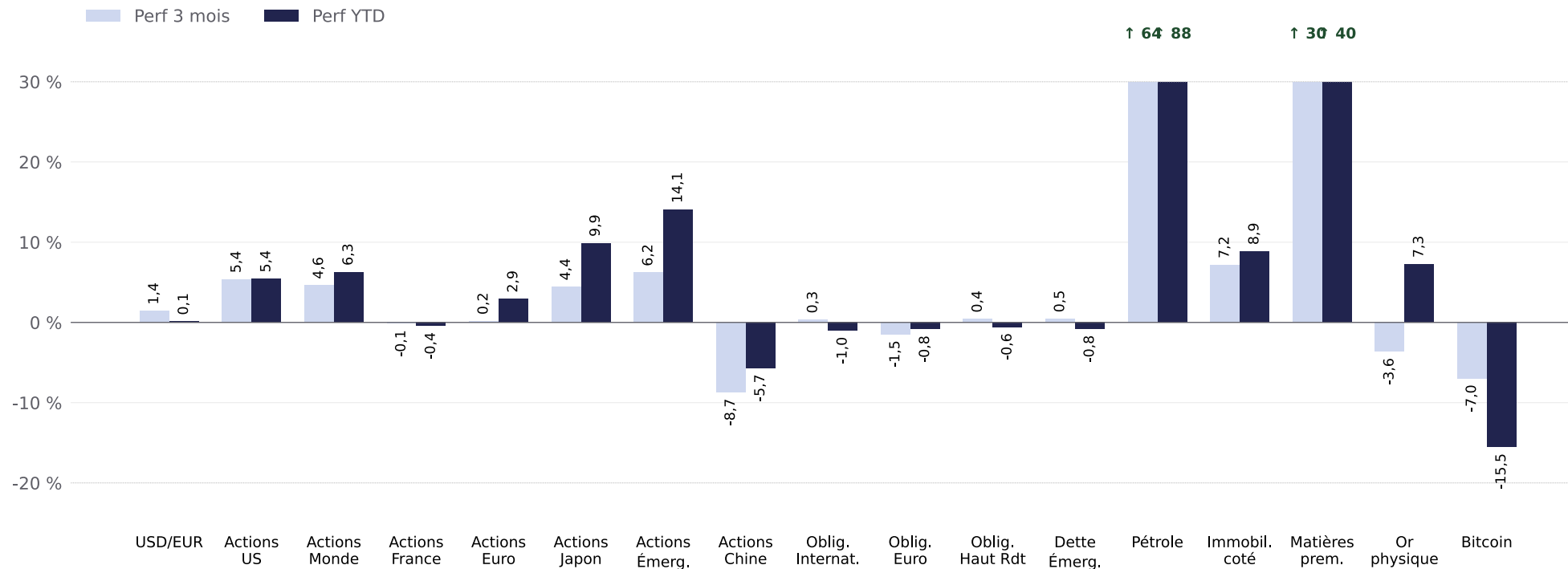
Données au 30 avril 2026

— PERFORMANCES DE MARCHÉ

Performances des marchés depuis le début de l'année 2026

Vue d'ensemble en euros au 30 avril 2026 — performances 3 mois et année en cours, sur les principales classes d'actifs cotées.

PERF 3 MOIS · PERF YTD



Échelle bornée à [-20 %; +30 %] pour la lisibilité. Les valeurs extrêmes (Pétrole, Matières premières, Bitcoin) sont indiquées par une flèche au-dessus/dessous de la barre, avec la valeur exacte.

Source : FactSet. Données en euros au 30 avril 2026. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs.

— ANALYSE DE MARCHÉ

Notre lecture d'avril 2026

RÉSUMÉ MACRO & MARCHÉS

Avril 2026 a été marqué par un rallye risk-on massif sur les actions mondiales, porté par une rotation décisive vers les valeurs de l'intelligence artificielle. Les marchés ont regardé au-delà des tensions géopolitiques (détroit d'Ormuz perturbé, Brent au-dessus de 110 \$/baril) pour atteindre de nouveaux plus-hauts. Performances ci-dessous exprimées en devises locales sauf mention contraire.

ACTIONS

Mois exceptionnel pour les marchés émergents : MSCI EM +14,7 % (USD), porté par Taïwan (+26,2 %) et la Corée du Sud (+38,2 %) au cœur de la chaîne IA. Aux États-Unis, le S&P 500 progresse de +10,5 % et le Philadelphia Semiconductor près de +40 %. Le Topix gagne +6,6 %, l'Europe ex-UK +5,7 %, le FTSE All-Share +2,8 %. La saison de résultats confirme : 84 % des sociétés du S&P 500 publient au-dessus du consensus.

OBLIGATIONS

Performances contrastées. Le Bloomberg Global Aggregate progresse de +1,2 % (USD). Les obligations souveraines sont sous pression : JGB -0,7 %, Gilts -0,5 %, US Treasuries -0,1 %. Les spreads de crédit se resserrent dans un contexte risk-on, soutenant les segments investment grade et high yield.

CRYPTOMÉTO

Le portefeuille Kermoney CryptoMétro recule de -12,2 % YTD après une performance 2025 exceptionnelle (+34,7 %).

CONCLUSION

Au 30 avril 2026, les portefeuilles Kermoney restent en avance sur leurs catégories de référence sur la majorité des profils. L'environnement reste à risques bilatéraux : un apaisement géopolitique pourrait détendre les taux ; un blocage prolongé du détroit alimenterait l'inflation. La diversification reste centrale.

7,8%

— ACTIONS MONDE · KERMONEY

Moyenne Kermoney Tarantino YTD au 30/04/2026.

5,9%

— ÉQUILIBRE · VIE PLUS

Spielberg Vie Plus YTD — référence du profil équilibre.

-12,2%

— CRYPTO · CRYPTOMÉTO

Recul après la forte hausse 2025 (+34,7 %).

— PERFORMANCE YTD

Kermoney face aux catégories de référence

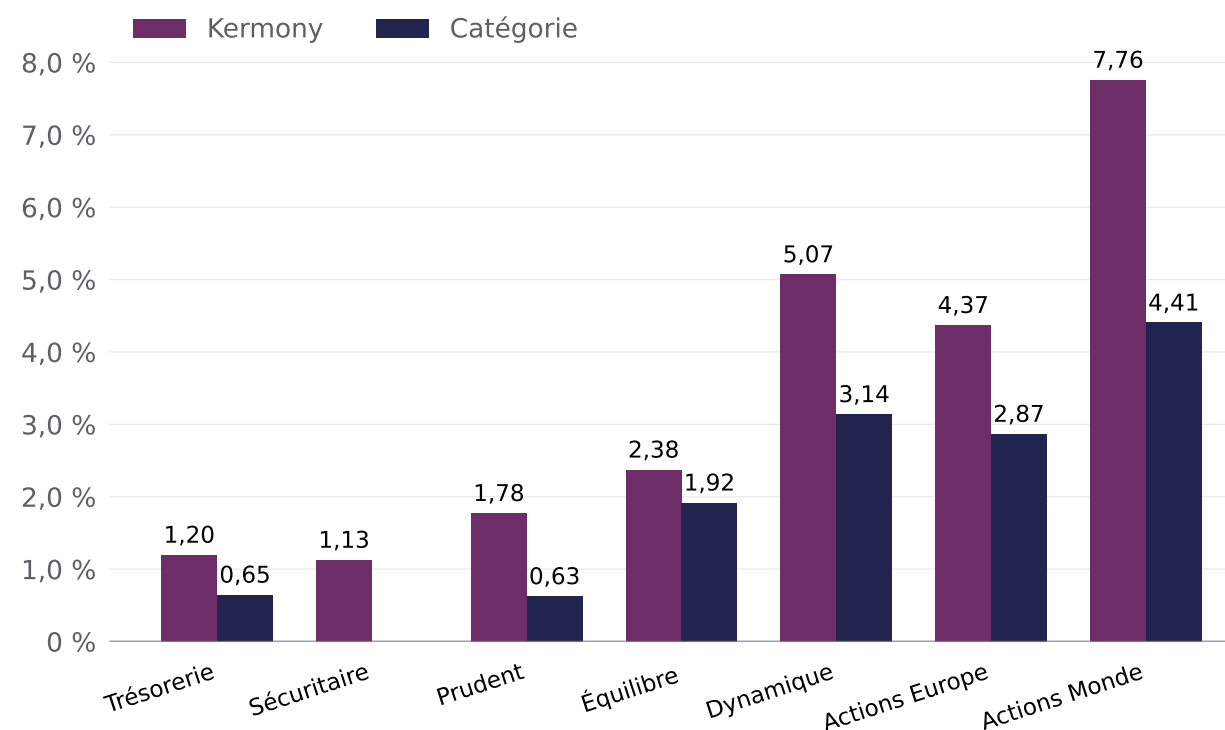
MOYENNE DES PORTEFEUILLES KERMONEY · YTD 2026

Trésorerie	1,20 %
Sécuritaire — Chaplin	1,13 %
Prudent — Leone & Miyazaki 3	1,78 %
Équilibre — Spielberg & Miyazaki 4	2,38 %
Dynamique — Eastwood & Miyazaki 5	5,07 %
Actions Europe — PEA	4,37 %
Actions Monde — Tarantino	7,76 %

CATÉGORIES QUANTALYS · YTD 2026

Monétaire euro dynamique	0,65 %
Alloc. Prudente Europe	0,63 %
Alloc. Équilibrée Monde	1,92 %
Alloc. Offensive Monde	3,14 %
Actions Europe	2,87 %
Actions Monde	4,41 %

KERMONEY VS CATÉGORIE · YTD 2026



Les performances Kermoney sont nettes de frais (assureur + frais de gestion courants des fonds). Les performances des catégories Quantalys sont brutes de frais d'assurance vie et n'intègrent pas le coût des contrats. La catégorie « Sécuritaire » n'existe pas chez Quantalys et n'est donc pas affichée.

Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs.

– MANDATS D'ARBITRAGE

Objectifs de nos portefeuilles modèles

PROFIL	PORTEFEUILLE	SRRI	HORIZON	OBJECTIF PERF.	VOLATILITÉ ATTENDUE	PERTE MAX ATTENDUE
Sécuritaire	Chaplin	②	3 ans	3,50 %	0–2 %	-3 %
Prudent	Leone	③	3 ans	3,70 %	2–5 %	-12 %
Prudent ESG	Miyazaki 3	③	3 ans	3,70 %	2–5 %	-12 %
Équilibre	Spielberg	④	5 ans	4,50 %	5–10 %	-19 %
Équilibre ESG	Miyazaki 4	④	5 ans	4,50 %	5–10 %	-19 %
Dynamique	Eastwood	⑤	5 ans	5,20 %	10–15 %	-33 %
Dynamique ESG	Miyazaki 5	⑤	5 ans	5,20 %	10–15 %	-33 %
Agressif	Tarantino	⑥	8 ans	5,90 %	15–25 %	-54 %

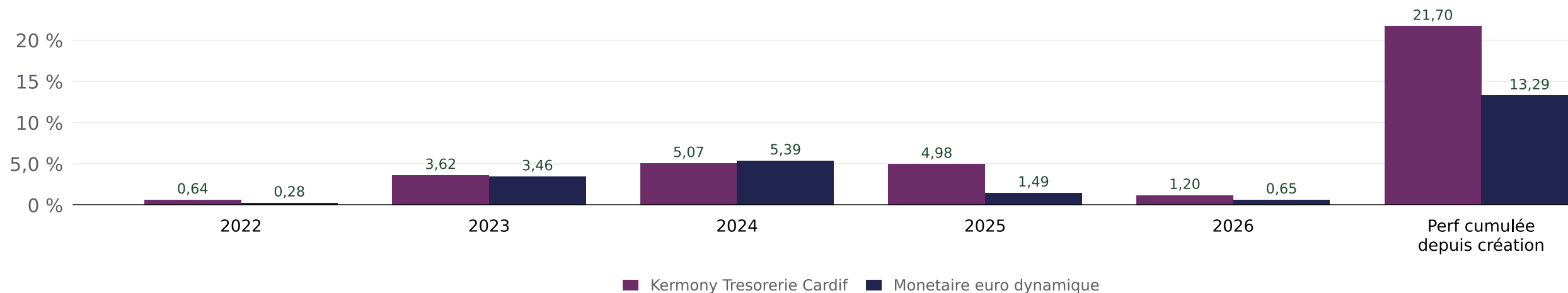
À titre d'illustration. Objectifs anticipés sur la base des allocations stratégiques des portefeuilles, calculés via Quantalys et les anticipations de JP Morgan IM. Ils ne sont en aucun cas garantis et pourraient ne pas être atteints en cas d'environnement défavorable pour notre gestion.

– TRÉSORERIE PERSONNES MORALES

Kermony Trésorerie au 30 avril 2026

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Port. Kermony · stats depuis création le 13.11.2020			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Kermony Trésorerie Cardif	0,75 %	1,20 %	3,73 %	4,49 %	3,62 %	3,66 %	1,25 %	1,60	-1,46 %
Monétaire euro dynamique	0,45 %	0,65 %	1,99 %	3,31 %	2,35 %	2,31 %	0,82 %	0,79	-0,97 %

PERFORMANCES CALENDAIRES



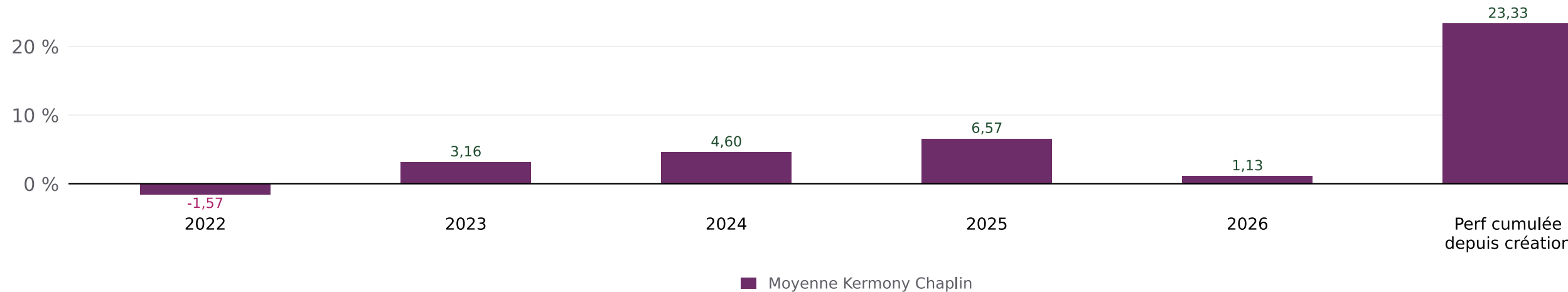
Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs. Les performances des portefeuilles Kermony sont nettes de frais (intégrant les frais du contrat d'assurance vie et les frais de gestion courants des fonds).

— SÉCURITAIRE — CHAPLIN

Portefeuilles sécuritaires au 30 avril 2026

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Port. Kermony · stats depuis création le 10.07.2019			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Kermony Chaplin Cardif	0,73 %	1,46 %	4,30 %	4,66 %	—	—	—	—	—
Kermony Chaplin Generali	-0,15 %	1,09 %	4,44 %	5,20 %	—	—	—	—	—
Kermony Chaplin Vie Plus	-0,24 %	0,84 %	3,56 %	4,44 %	3,14 %	3,12 %	1,89 %	1,01	-2,29 %

PERFORMANCES CALENDAIRES



Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs. Les performances des portefeuilles Kermony sont nettes de frais (intégrant les frais du contrat d'assurance vie et les frais de gestion courants des fonds).

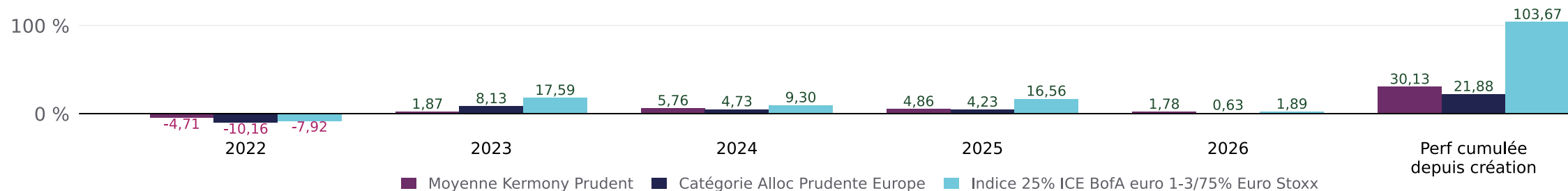
– PRUDENT – LEONE & MIYAZAKI 3

Portefeuilles prudents au 30 avril 2026

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Port. Kermoney · stats depuis création le 29.11.2016			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Kermoney Leone Cardif	1,32 %	1,97 %	3,50 %	4,12 %	—	—	—	—	—
Kermoney Leone Generali	0,43 %	2,04 %	5,19 %	4,55 %	1,98 %	2,80 %	3,00 %	0,68	-5,87 %
Kermoney Leone Vie Plus	0,28 %	1,80 %	5,59 %	3,99 %	2,09 %	2,87 %	3,17 %	0,67	-5,87 %
Kermoney Miyazaki 3 Generali	0,51 %	1,58 %	5,62 %	—	—	—	—	—	—
Kermoney Miyazaki 3 Vie Plus	0,56 %	1,50 %	5,58 %	—	—	—	—	—	—

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Catégorie & indice · stats depuis 29.11.2016			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Catégorie Alloc Prudente Europe	-0,37 %	0,63 %	4,82 %	4,99 %	2,08 %	2,12 %	4,26 %	0,32	-12,08 %
Indice 25% ICE BofA euro 1-3/75% Euro Stoxx	0,43 %	1,89 %	12,89 %	10,82 %	8,52 %	7,84 %	13,99 %	0,51	-30,30 %

PERFORMANCES CALENDRAIRES



Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs. Les performances des portefeuilles Kermoney sont nettes de frais (intégrant les frais du contrat d'assurance vie et les frais de gestion courants des fonds). Les indices ne subissent aucun frais et ne peuvent pas être investis directement. Les performances des catégories sont brutes de frais des contrats d'assurance vie.

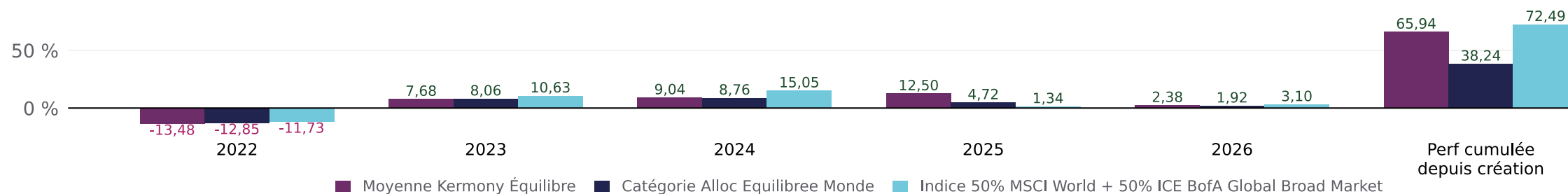
— ÉQUILIBRE — SPIELBERG & MIYAZAKI 4

Portefeuilles équilibrés au 30 avril 2026

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Port. Kermony · stats depuis création le 29.11.2016			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Kermony Spielberg Vie Plus	2,19 %	5,94 %	13,76 %	12,13 %	4,11 %	5,95 %	6,27 %	0,83	-16,54 %
Kermony Spielberg Generali	-0,64 %	3,45 %	12,11 %	10,55 %	3,69 %	5,47 %	6,27 %	0,75	-15,33 %
Kermony Spielberg Cardif	0,46 %	1,72 %	6,35 %	8,42 %	2,39 %	5,05 %	6,07 %	0,71	-16,91 %
Kermony Spielberg AXA	-2,08 %	0,87 %	10,14 %	9,69 %	4,24 %	5,60 %	6,59 %	0,74	-14,50 %
Kermony Miyazaki 4 Generali	-2,56 %	4,25 %	13,85 %	10,44 %	4,26 %	—	—	—	—
Kermony Miyazaki 4 Cardif	-5,25 %	-1,97 %	5,67 %	—	—	—	—	—	—

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Catégorie & indice · stats depuis 29.11.2016			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Catégorie Alloc Equilibree Monde	0,37 %	1,92 %	10,56 %	6,93 %	2,87 %	3,50 %	6,67 %	0,41	-17,65 %
Indice 50% MSCI World + 50% ICE BofA Global Broad Market	2,89 %	3,10 %	11,56 %	8,77 %	5,46 %	5,95 %	8,41 %	0,62	-19,12 %

PERFORMANCES CALENDAIRES



Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs. Les performances des portefeuilles Kermony sont nettes de frais (intégrant les frais du contrat d'assurance vie et les frais de gestion courants des fonds). Les indices ne subissent aucun frais et ne peuvent pas être investis directement. Les performances des catégories sont brutes de frais des contrats d'assurance vie.

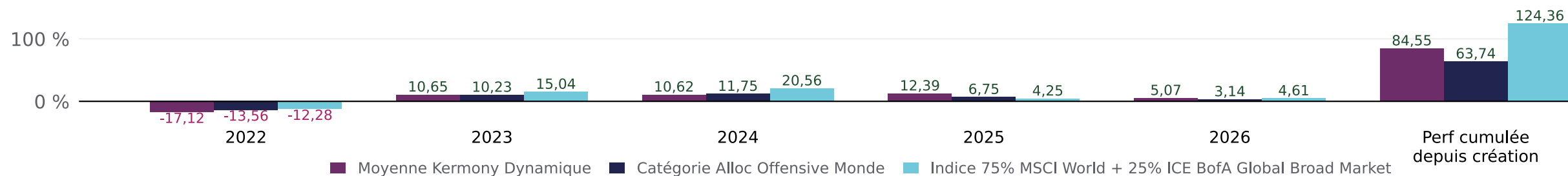
– DYNAMIQUE – EASTWOOD & MIYAZAKI 5

Portefeuilles dynamiques au 30 avril 2026

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Port. Kermoney · stats depuis création le 29.11.2016			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Kermoney Eastwood Generali	2,46 %	3,46 %	13,45 %	11,55 %	3,83 %	6,13 %	8,96 %	0,60	-18,48 %
Kermoney Eastwood Cardif	1,91 %	5,51 %	—	—	—	—	—	—	—
Kermoney Eastwood Luxembourg EUR	2,05 %	4,62 %	16,52 %	10,46 %	—	—	—	—	—
Kermoney Eastwood Vie Plus	2,73 %	6,53 %	22,13 %	15,21 %	6,04 %	7,28 %	9,11 %	0,72	-19,26 %
Kermoney Miyazaki 5 Generali	3,17 %	4,46 %	13,22 %	11,61 %	—	—	—	—	—
Kermoney Miyazaki 5 Cardif	2,26 %	6,10 %	20,01 %	—	—	—	—	—	—
Kermoney Miyazaki 5 Vie Plus	1,96 %	4,84 %	15,74 %	—	—	—	—	—	—

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Catégorie & indice · stats depuis 29.11.2016			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Catégorie Alloc Offensive Monde	1,36 %	3,14 %	15,20 %	9,31 %	4,79 %	5,37 %	9,35 %	0,49	-23,53 %
Indice 75% MSCI World + 25% ICE BofA Global Broad Market	4,09 %	4,61 %	18,38 %	12,96 %	8,77 %	8,95 %	11,62 %	0,71	-26,74 %

PERFORMANCES CALENDAIRES



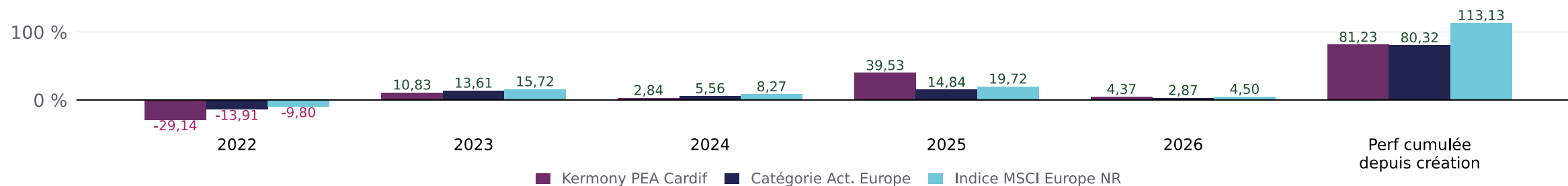
Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs. Les performances des portefeuilles Kermoney sont nettes de frais (intégrant les frais du contrat d'assurance vie et les frais de gestion courants des fonds). Les indices ne subissent aucun frais et ne peuvent pas être investis directement. Les performances des catégories sont brutes de frais des contrats d'assurance vie.

— ACTIONS EUROPE — PEA

Portefeuille PEA au 30 avril 2026

Port. Kermomy · stats depuis création le 21.12.2016						Catégorie & indice · stats depuis 21.12.2016			
NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Kermomy PEA Cardif	0,61 %	4,37 %	25,22 %	16,11 %	5,36 %	6,56 %	14,64 %	0,40	-32,05 %
Catégorie Act. Europe	0,64 %	2,87 %	13,73 %	8,84 %	6,30 %	6,50 %	14,34 %	0,40	-33,20 %
Indice MSCI Europe NR	2,29 %	4,50 %	18,78 %	11,91 %	10,02 %	8,42 %	15,95 %	0,48	-35,80 %

PERFORMANCES CALENDAIRES



Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs. Les performances des portefeuilles Kermomy sont nettes de frais (intégrant les frais du contrat d'assurance vie et les frais de gestion courants des fonds). Les indices ne subissent aucun frais et ne peuvent pas être investis directement. Les performances des catégories sont brutes de frais des contrats d'assurance vie.

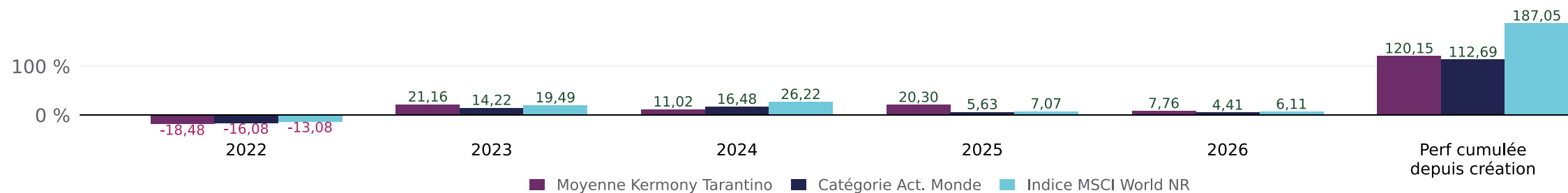
— ACTIONS MONDE — TARANTINO

Portefeuille Actions Monde au 30 avril 2026

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Port. Kermony · stats depuis création le 29.11.2016			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Kermony Tarantino Generali	4,55 %	7,72 %	26,76 %	18,54 %	8,35 %	8,73 %	12,57 %	0,63	-23,65 %
Kermony Tarantino Vie Plus	3,45 %	7,80 %	23,03 %	—	—	—	—	—	—

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Catégorie & indice · stats depuis 29.11.2016			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Catégorie Act. Monde	2,83 %	4,41 %	19,44 %	11,73 %	6,64 %	8,34 %	12,74 %	0,60	-29,86 %
Indice MSCI World NR	5,28 %	6,11 %	25,52 %	17,18 %	12,00 %	11,84 %	15,17 %	0,73	-33,86 %

PERFORMANCES CALENDAIRES



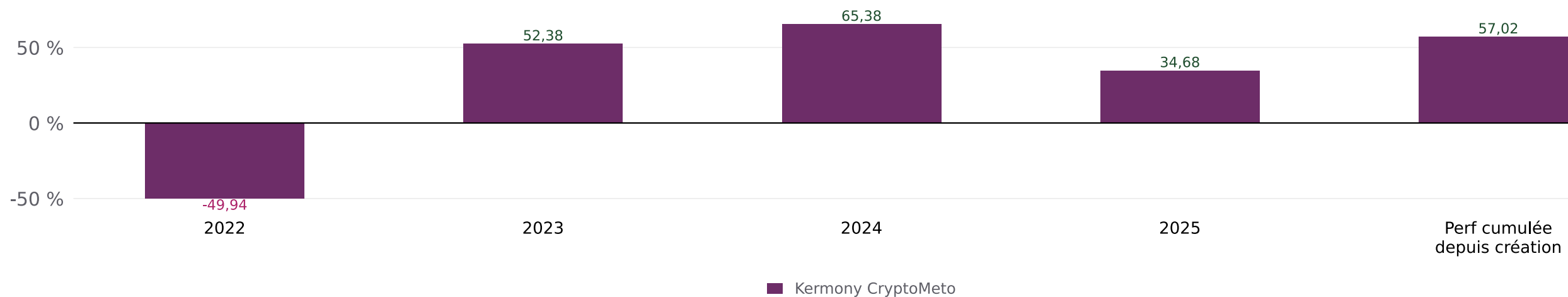
Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs. Les performances des portefeuilles Kermony sont nettes de frais (intégrant les frais du contrat d'assurance vie et les frais de gestion courants des fonds). Les indices ne subissent aucun frais et ne peuvent pas être investis directement. Les performances des catégories sont brutes de frais des contrats d'assurance vie.

— CRYPTO — CRYPTOMÉTO

Portefeuille CryptoMéto au 30 avril 2026

NOM	PERF 3M	YTD	1 AN	ANN. 3 ANS	ANN. 5 ANS	Port. Kermony · stats depuis création le 26.06.2021			
						ANN.	VOL.	SHARPE	PERTE MAX
Kermony CryptoMéto	-7,12 %	-12,15 %	34,17 %	33,02 %	—	9,75 %	34,17 %	0,23	-55,32 %

PERFORMANCES CALENDAIRES



Données au 30/04/2026 ; source : Quantalys. Les performances passées ne présagent pas des résultats futurs. Les performances des portefeuilles Kermony sont nettes de frais (intégrant les frais du contrat d'assurance vie et les frais de gestion courants des fonds).

— INFORMATIONS LÉGALES

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

Les indices ne subissent aucun frais et ne peuvent pas être investis directement. Les performances des catégories Quantalys sont brutes de frais des contrats d'assurance vie. Les performances des portefeuilles Kermony sont nettes de frais (assureur + frais de gestion courants des fonds).

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.

Copyright © 2026 Kermony Office. Publié par Kermony Office : 24, avenue Hubert Germain — 75116 Paris. SARL au capital de 52 770 €. SIREN 512 114 737 RCS Paris. Immatriculée à l'ORIAS sous le n° 09 052 950. Conseiller en Investissements Financiers, référencé sous le n° E002530 par la CNCGP, association agréée par l'AMF.

— NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR —

— CONTACT

Kermony Office

24, avenue Hubert Germain
75116 Paris
+33 (0)1 46 22 55 55
contact@kermony-office.com
www.kermony-office.com