

Objectif d'investissement

L'objectif du portefeuille est de générer une plus-value supérieure sur le long terme.

Approche d'investissement

Le portefeuille se compose de fonds d'actions (env. 50%) et de fonds obligataires (env. 45%) libellés en euros. Le portefeuille comprend en outre des fonds immobiliers principalement libellés en euros. Par ailleurs, une part de liquidités d'environ 5% est conservée en permanence.

Horizon de placement

Le portefeuille s'adresse avant tout aux investisseurs axés sur la croissance disposant d'un horizon de placement d'au moins cinq ans.

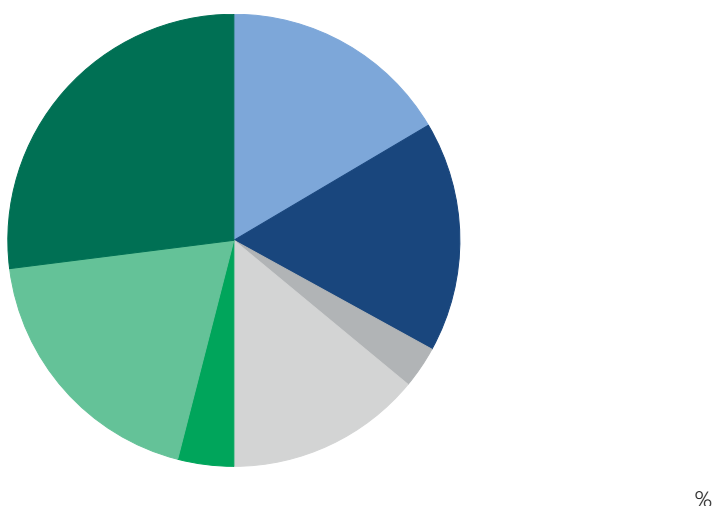
Profil de risque

Le portefeuille affiche un risque plus élevé, en particulier par rapport à un portefeuille constitué principalement de fonds obligataires. Les fonds détenus au sein du portefeuille et les titres qui les composent sont exposés aux risques habituels (par exemple le risque de solvabilité, de cours ou de fluctuation des taux). Il existe par ailleurs pour ce portefeuille un risque de change en raison des différentes devises de référence des fonds détenus au sein du portefeuille, ainsi que de la répartition des actifs de ces fonds.

Détails du portefeuille

Nom du portefeuille	Moventum Portfolio Ausgewogen
Gestionnaire	Moventum Asset Management S.A.
Devise	Principalement EUR et USD
Approche de gestion	Multi-gestionnaires et multi-styles
Date de lancement	01.01.2003
Montant d'investissement minimum	10.000 EUR
Domicile	Luxembourg
Plan d'épargne	A partir d'un placement minimal de 100 EUR par mois par prélèvement auto-matique / ordre permanent.
Plan de prélèvement	A partir d'un placement minimal de 100 EUR par mois par ordre permanent depuis un compte en numéraire.
Tarification attractive	Aucun frais de transaction et de tenue de compte. Entière transparence des charges liées aux frais de services annuels. Tous les ordres dans le cadre des ajustements réguliers du portefeuille à la valeur nette d'inventaire.*
Rapports complets	Rapports trimestriels avec composition détaillée de votre portefeuille d'investissement. Relevé annuel des revenus. Présentation de plus- et moins-values réalisées soumises à l'impôt.
Flexibilité élevée	Vous avez le choix parmi 5 stratégies de portefeuille Moventum, selon votre profil risque-opportunités, votre horizon de placement et vos objectifs d'investissement. Possibilité de changer de portefeuille (premier changement de l'année civile sans frais).

Structure du portefeuille par classe d'actifs



	%
● Actions - grandes capitalisations américaines	16,5
● Actions - grandes capitalisations européennes	16,5
● Actions - marchés émergents	3,0
● Actions - opportunités	14,0
● Obligations - haut rendement / marchés émergents	4,0
● Obligations - titres de qualité	19,0
● Obligations - spécialités	27,0
Total	100,0

* Si l'accord de distribution ne prévoit pas cette possibilité, la commission de souscription minimum convenue entre le fonds ou sa société de gestion et Moventum S.C.A. s'applique et elle est débitée du compte.

Performance

Période du 01/09/2015 au 31/08/2020



Portfolio Global Balanced (European Investor)

Depuis le début de l'année	3,41%
Depuis le lancement, par an*	5,00%
2019	16,02%
2018	-6,76%
2017	5,89%
2016	2,84%
2015	6,77%
2014	8,22%
2013	12,05%
2012	12,31%
2011	-8,22%
2010	13,64%
2009	17,36%
2008	-26,16%
2007	1,86%
2006	4,63%
2005	15,81%
2004	7,99%

* Remarque : lancement le 1^{er} janvier 2003

Les performances passées ne préjugent aucunement des résultats futurs. La valeur du placement peut fluctuer. Les commissions de souscription et les commissions d'intermédiaire ne sont pas prises en compte. Résultats selon la méthode BVI (avant coûts d'acquisition) en euros.

Allocation aux fonds cibles

Nom	ISIN	Poids
Berenberg European Focus Fund M	LU1637618239	6,5%
Comgest Growth Europe Opps EUR Z Acc	IE00BZ0X9T58	6,5%
BlueBay Inv Grd Euro Govt Bd C EUR Acc	LU0842209909	6,0%
Cash EUR		5,0%
MS INV F Global Brands I	LU0119620176	5,0%
BNY Mellon Dynamic US Equity EUR G Acc	IE00BF16L976	4,0%
Carmignac Pf Uncons Credit W EUR Acc	LU1623763148	4,0%
Dodge & Cox Worldwide Global Bd €Hdg Acc	IE00BLG30W12	4,0%
JPM Emerg Mkts Inv Grd Bd C (dist) EURH	LU0562246701	4,0%
Jupiter Dynamic Bond D EUR Acc	LU0895805017	4,0%
Nomura Fds Global Dynamic Bond I EUR H	IE00BTL1GS46	4,0%
Robeco QI Global Dynamic Duration FH €	LU0792901570	4,0%
Allianz Euroland Equity Growth RT EUR	LU1255915404	3,5%
BGF World Healthscience D2 EUR	LU0827889485	3,0%
BNP Paribas US Mul-Ftr Eq Pr EURH Acc	LU1956164187	3,0%
Fidelity Em Mkts Y-Acc-EUR	LU1097728361	3,0%
FvS Bond Opportunities IT	LU1481584016	3,0%
Janus Henderson Hrnz GblPtyEqsh2EUR	LU0892275263	3,0%
Legg Mason WA Mcr OppBd X EURH Acc	IE00BHFBD812	3,0%
Nordea 1 - Danish Covered Bd Fd BC EUR	LU0841566630	3,0%
Nordea 1 - European Covered Bond BC EUR	LU0733667710	3,0%
ODDO BHF Algo Trend US CN EUR	LU1833929216	3,0%
Vontobel Bond Global Aggt AN EUR	LU1683486226	3,0%
Amundi Fds Pinr US EqFdm Gr R2 EUR C	LU1883856301	2,5%
Comgest Growth America EUR Z Acc	IE00BDZQR791	2,5%
Bellevue (Lux) BB Adamant Dgtl Hth IEUR	LU1811047916	2,0%
MS INV F US Growth I	LU0042381250	1,5%
DNB Fund Technology retail A (N)	LU1706372916	1,0%

Avantages du mode de gestion MoventumPlus Aktiv

Approche qualitative haut de gamme

Processus d'investissement - processus éprouvé et clairement structuré, sans facteurs non quantifiables et sans risque lié à une seule personne grâce au travail d'équipe.

Réallocation - ajustement trimestriel de la structure du portefeuille en fonction de la situation du marché grâce au savoir-faire d'un comité d'investissement indépendant trié sur le volet et de Moventum Asset Management.

Processus de sélection de fonds - processus neutre en termes de produits et d'émetteurs, visant à sélectionner des fonds au niveau des différentes classes d'actifs, en collaboration avec l'agence externe d'analyse de fonds FondsConsult Research AG, Munich, disposant d'excellentes références.

Rééquilibrage - rééquilibrage trimestriel automatique du portefeuille Moventum et ajustement au profil risque-opportunités individuel des investisseurs.

Transparence élevée de votre investissement

MoventumAccountView - grâce à la consultation de compte en ligne, vous pouvez à tout moment avoir un aperçu de l'évolution de votre placement.

Rapport de portefeuille Moventum - ce rapport vous fournit chaque trimestre des informations détaillées sur la gestion de portefeuille appliquée à votre placement.

Commentaire hebdomadaire Moventum - ce commentaire vous informe de la situation actuelle du marché, ainsi que de ses répercussions sur votre portefeuille Moventum. Consultez votre conseiller financier.

Les présents documents sont fournis à titre d'information uniquement et ne constituent pas une recommandation de placement. Les informations qu'ils contiennent proviennent de sources réputées fiables. Aucune garantie ni aucune déclaration n'est cependant donnée, expressément ou de manière tacite, quant à l'exactitude ou l'exhaustivité de ces informations. Les sociétés Moventum et leurs actionnaires, administrateurs et collaborateurs n'assument aucune responsabilité quant aux informations ou remarques publiées dans ce document, lesquelles peuvent être modifiées sans préavis. La valeur des investissements peut fluctuer. Les performances passées ne garantissent en rien les résultats futurs.

Date de référence : voir recto, sauf mention contraire www.moventum.lu