

Ce contrat est un contrat fictif pour illustration. Les données présentées ci-dessous ne correspondent pas à votre compte Yomoni.

Synthèse au 30 septembre 2016 de votre projet Epargne depuis son ouverture

VOTRE PROJET

Date d'ouverture	Objectif	Horizon	Profil
28/08/2015	-	16 ans	8

VOTRE PORTEFEUILLE

Dépôts / Retraits	Votre solde	Performance ¹
1 000 €	1 096,97 €	9,70 % 96,97 €

Frais déduits et impactés des dépôts/retraits

Le cumul de vos dépôts et retraits.

Le montant de vos avoirs chez Yomoni.

La performance réalisée par votre portefeuille. Ce montant prend déjà en compte les différents frais.

L'ÉVOLUTION DE VOTRE PORTEFEUILLE



Le % de vos avoirs prélevé pour l'administration et la gestion de votre portefeuille. Ce taux est calculé pour le trimestre et annualisé pour vous permettre de le comparer à notre promesse de ne jamais dépasser 1,6% maximum par an¹ TOUT compris.

Les instruments financiers que nous utilisons génèrent eux-mêmes des frais (rarement affichés dans les banques). Nous nous assurons que ces frais ne dépassent pas 0,3% par an afin de respecter notre promesse de 1,6% maximum par an¹ TOUT compris.

Activité du 3^{ème} trimestre

OPÉRATIONS

Virements récurrents	Dépôts / Retraits	Ré-allocations	Nombre d'ordres
NON	0 €	3	54

* Voir Lexique p.7

FRAIS TRIMESTRIELS

Yomoni	Des fonds investis
0,33% 5,79 €	< 0,08%

Inclus dans les 1,6% de frais par an

Le montant des frais prélevé pour le trimestre.

COMMENT LIRE LE RAPPORT DE GESTION ? RETROUVEZ LA NOTICE EXPLICATIVE DANS LA PARTIE "MES DOCUMENTS" DE VOTRE ESPACE CLIENT.

Ce document est une information. Il ne peut se substituer aux documents qui vous sont adressés par le teneur de votre compte ou votre compagnie d'assurance qui seuls ont une valeur contractuelle. Il ne peut valoir auprès de l'administration fiscale. La situation de vos contrats d'assurance vie ou de vos comptes titres est donnée à titre indicatif et ne saurait avoir une valeur contractuelle susceptible d'être opposable aux compagnies d'assurance ou au teneur de compte.
21 rue Weber, 75116 Paris / 09 70 73 32 36 www.yomoni.fr / Société de Gestion de Portefeuille agréée en France par l'AMF enregistrée sous le numéro GP-15000014 / Courtier en assurance enregistré à l'ORIAS sous le numéro 15000517.

Votre profil : 8

Commentaire de l'équipe de gestion de Yomoni, à propos de votre profil de risque.

LA GESTION DURANT CE 3^{ème} TRIMESTRE 2016

Les données économiques du trimestre étaient contradictoires. En Europe, la croissance s'est maintenue malgré les attermolements du Brexit. En revanche, aux Etats-Unis, le moral des Industriels a baissé alors que les voyants macroéconomiques, tels que le chômage ou l'inflation, étaient tous au vert. Il semble que le pic d'activité mondial que nous attendions au quatrième trimestre soit déjà derrière nous. Fin septembre, nous avons donc augmenté la probabilité d'être en récession à horizon de six à douze mois, au risque d'être prématurément prudent.

Cependant, cet été nos indicateurs de marché ont été favorables aux actifs risqués et nous avons conduit à augmenter notre exposition aux actions aux dépens des obligations risquées et des matières premières. La tendance baissière des taux européens nous a également amenés à augmenter notre exposition aux obligations sécurisées de la zone euro, en particulier celles d'Etat de longue maturité.

Au sein des actions, nous avons progressivement rééquilibré notre répartition régionale en faveur de l'Europe, plus décotée. Nous avons au contraire allégé notre position en immobilier après une très bonne performance de cette classe d'actif. Par ailleurs, nous avons introduit un ETF Indexé sur les actions mondiales (iShares Core MSCI World) afin d'accroître la diversification géographique de cette poche. Enfin, nous avons arbitré l'ETF Amundi S&P 500 EUR Hedged et le fonds BNP Easy MSCI Europe au profit des ETF Lyxor ETF S&P 500 Daily Hedged et Vanguard Developed Europe Equity dont les qualités de réplication et la compétitivité des frais de gestion nous sont apparues très attractives.

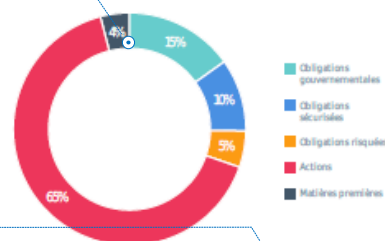
A noter que les conditions économiques et financières à fin septembre nous ont fait réduire à la marge notre exposition aux actifs risqués. Sur l'exercice, votre portefeuille a respecté sa volatilité** cible, dans une limite maximum de 16%.

Répartition de votre profil par classes d'actifs.

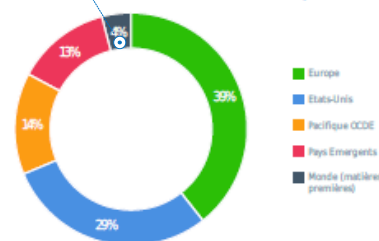
Répartition de votre profil par zones géographiques.

L'équipe Investissement

L'ALLOCATION D'ACTIFS



L'ALLOCATION GÉOGRAPHIQUE



Comparaison des performances de votre profil géré par Yomoni, par rapports à 3 indicateurs reconnus.

Les performances de votre profil

Le profil 8 géré chez Yomoni

En comparaison

- Livret A
- CAC 40 (dividendes réinvestis)
- Indice européen de gestion privée (Dynamique) **

(*) depuis le 01/09/15, ** Voir Lexique p.7

	Trimestre	2016	Lancement (*)
	3.1 %	5.9 %	9.4 %
	0.2 %	0.6 %	0.8 %
	5.2 %	-0.8 %	1.9 %
	2.8 %	-0.6 %	0.4 %

Sources : Yomoni, ARC, Banque de France, Euronext.

COMMENT LIRE LE RAPPORT DE GESTION ? RETROUVEZ LA NOTICE EXPLICATIVE DANS LA PARTIE "MES DOCUMENTS" DE VOTRE ESPACE CLIENT.

Ce document est une information. Il ne peut se substituer aux documents qui vous sont adressés par le teneur de votre compte ou votre compagnie d'assurance qui seuls ont une valeur contractuelle. Il ne peut valoir auprès de l'administration fiscale. La situation de vos contrats d'assurance vie ou de vos comptes titres est donnée à titre indicatif et ne saurait avoir une valeur contractuelle susceptible d'être opposable aux compagnies d'assurances ou au teneur de compte.
21 rue Weber, 75116 Paris / 09 70 73 32 36 www.yomoni.fr / Société de Gestion de Portefeuille agréée en France par l'AMF enregistrée sous le numéro GP-15000014 / Courtier en assurance enregistré à l'ORIAS sous le numéro 15002517.

Détails

LES SUPPORTS DE VOTRE PORTEFEUILLE AU 30 SEPTEMBRE 2016

Dénomination	Valorisation*	Répartition	Performance Latente*
iShares ETF Euro Gov Bond 15-30 Bons du trésor Europe	86,0 €	7,8 %	8,5 % 6,7 €
iShares ETF Euro Inflation Linked Govt Bd Bons du trésor Europe Inflation	18,0 €	1,6 %	0,9 % 0,2 €
Lyxor ETF iBoxx \$ Treasur 10Y+ (DR) A/I Bons du trésor Etats-Unis	52,1 €	4,8 %	4,8 % 2,4 €
iShares Core Euro Corporate Bond Obligations Europe	67,5 €	6,2 %	2,7 % 1,8 €
iShares ETF \$ Corporate Bond Obligations Etats-Unis	35,0 €	3,2 %	3,6 % 1,2 €
db X-TRACKERS ETF EM MK LQ EURBD Bons du Trésor Marchés Emergents	19,3 €	1,8 %	6,4 % 1,2 €
Lyxor iBoxx Liquid High Yield BB UCITS ETF C EUR Obligations Europe - Forts rendements	25,0 €	2,3 %	4,4 % 1,1 €
BNP Paribas Easy JPM EMBI Global Diversified Composite Obligations Marchés Emergents	18,2 €	1,7 %	8,5 % 1,4 €
iShares Core MSCI World UCITS ETF Actions Monde	119,8 €	10,9 %	-0,0 % -0,1 €
Vanguard FTSE Developed Europe ETF Actions Europe	73,2 €	6,7 %	-0,0 % -0,0 €
BNP Paribas Easy MSCI Europe Small Cap Actions Europe - Petites capitalisations	85,0 €	7,7 %	3,1 % 2,6 €
Lyxor ETF FTSE EPRA/NAREIT GldDev D A/I Actions Monde - Immobilier	97,5 €	8,9 %	2,6 % 2,4 €
Lyxor ETF S&P 500 EUR Daily Hedged Actions Etats-Unis	103,0 €	9,4 %	-1,1 % -1,2 €
iShares MSCI Japan (Acc) (IE) Actions Japon	45,1 €	4,1 %	6,1 % 2,6 €
BNP Easy MSCI Pacific ex Japan Actions Asie Pacifique	91,3 €	8,3 %	6,7 % 5,8 €
Amundi ETF MSCI Emerging Markets Actions Marchés Emergents	114,9 €	10,5 %	14,3 % 14,4 €
db x-trackers Physical Gold Euro Hedged ETC Or	31,8 €	2,9 %	5,2 % 1,6 €
db x-trackers Brent Crude Oil Booster Euro Hedged ETC Pétrole	14,1 €	1,3 %	-7,2 % -1,1 €
Total portefeuille			1 097,0 €
Dont plus ou moins values réalisées			-
Performance totale			100%
			9,70 %
			54,1 €

● Fonds Euro (garanti) ou Monétaire ● Obligations gouvernementales ● Obligations sécurisées ● Obligations risquées ● Actions ● Matières premières
* Voir Lexique p.7

COMMENT LIRE LE RAPPORT DE GESTION ? RETROUVEZ LA NOTICE EXPLICATIVE DANS LA PARTIE "MES DOCUMENTS" DE VOTRE ESPACE CLIENT.

Ce document est une information. Il ne peut se substituer aux documents qui vous sont adressés par le teneur de votre compte ou votre compagnie d'assurance qui seuls ont une valeur contractuelle. Il ne peut valoir auprès de l'administration fiscale. La situation de vos contrats d'assurance vie ou de vos comptes titres est donnée à titre indicatif et ne saurait avoir une valeur contractuelle susceptible d'être opposable aux compagnies d'assurances ou au teneur de compte.
21 rue Weber, 75116 Paris / 09 70 73 32 36 www.yomoni.fr / Société de Gestion de Portefeuille agréée en France par l'AMF enregistrée sous le numéro GP-15000014 / Courtier en assurance enregistré à l'ORIAS sous le numéro 15003917.

La performance latente en % de l'instrument à la fin de la période.

Elle est calculée en fonction des dates et des montants d'achat et de vente réalisés sur cet instrument depuis le démarrage. Nous calculons le prix que vous a coûté en moyenne cette ligne et la comparons aux derniers cours de l'instrument pour la période.

Les performances latentes d'une position sont les profits (ou pertes) potentiel(le)s non encore réalisé(e)s. Elles sont provisoires et se transforment en gains (ou pertes) définitifs(ves) lorsque la position est vendue.

Le % de vos avoirs chez Yomoni investi dans cet instrument à la fin de la période.

La valeur en euros de votre position pour l'instrument concerné à la fin de la période.

Elle est calculée en multipliant la quantité que vous détenez et le dernier cours connu de l'instrument.

La performance latente en euros de l'instrument à la fin de la période.

Elle est calculée en fonction des dates et des montants d'achat et de vente réalisés sur cet instrument depuis le démarrage. Nous calculons le prix que vous a coûté en moyenne cette ligne et la comparons aux derniers cours de l'instrument pour la période.

Les performances latentes d'une position sont les profits (ou pertes) potentiel(le)s non encore réalisé(e)s. Elles sont provisoires et se transforment en gains (ou pertes) définitifs(ves) lorsque la position est vendue. Pour retrouver la performance latente totale de votre portefeuille en euros, il vous faut additionner la performance latente de chaque support et les plus ou moins values réalisées

Ce tableau vous permet de mesurer les évolutions d'allocation de votre portefeuille par rapport au trimestre précédent.

Ces évolutions sont présentées par classe d'actif et par région. Elles sont le résultat des réallocations opérées par notre équipe de gestion ces trois derniers mois.

Ces graphiques représentent les écarts entre l'allocation de votre portefeuille actuel et l'allocation de référence (notre vision de long terme des marchés autour de laquelle fluctue votre profil). Ils reflètent nos convictions de gestion.

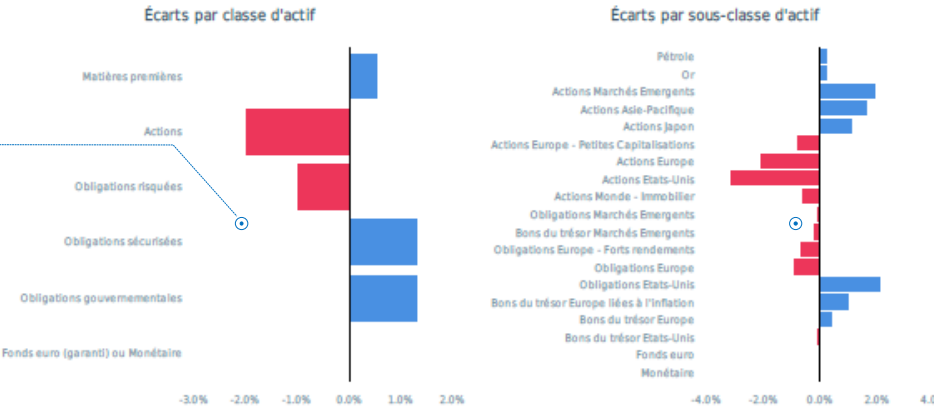
A titre d'illustration, une barre rouge signifie que nous avons une vue prudente à court terme sur cette classe d'actifs, ce qui nous a amené à la sous-pondérer.

Votre allocation : profil 8
LA RÉPARTITION PAR CLASSE D'ACTIF ET PAR RÉGION

Variation par rapport au trimestre précédent :
▲ En hausse ▼ En baisse

Actifs	Global	Europe	Etats-Unis	Autres OCDE	Pays émergents
Monétaire ou Fonds euro	0%	0%	0%	0%	0%
Obligations gouvernementales	15%	▲ 11%	▼ 4%	0%	0%
Obligations sécurisées (entreprises de qualité)	10%	▲ 6%	▼ 3%	0%	0%
Obligations risquées	5%	▼ 2%	0%	0%	3%
Entreprises fragiles (hauts rendements)	2%	▼ 2%	0%	0%	0%
Régions émergentes	3%	0%	0%	0%	3%
Actions	65%	▲ 19%	▼ 21%	14%	10%
Grandes entreprises	48%	▲ 9%	▼ 16%	12%	10%
Petites et moyennes entreprises	9%	▲ 9%	0%	0%	0%
Immobilier	8%	▼ 1%	▼ 5%	2%	0%
Matières premières	4%	▼ 4%	4%	4%	4%
Or	3%	▼ 3%	3%	3%	3%
Rétroie	1%	▼ 1%	1%	1%	1%
Répartition régionale	100%	39% ▲	29% ▼	14% ▼	13% ▼

LES ÉCARTS PAR RAPPORT À L'ALLOCATION DE RÉFÉRENCE



LES DÉTAILS ANALYTIQUES DU PORTEFEUILLE

Analyse du profil	Au 30/09/2016
Volatilité réalisée (allocation historique)	8.7 %
RISQUE	Volatilité anticipée (allocation actuelle)
	11.4 %
	Perte maximale sur un an estimée à 95% (cVaR)
	17.7 %
SENSIBILITES	Impact estimé d'une baisse de 10% des actions
	-8.5 %
	Impact estimé d'une baisse de 10% du dollar
	-6.6 %
	Impact estimé d'une baisse de 10% du pétrole
	-2.3 %
SOUS-JACENTS	Nombre de fonds
	18
	Nombre de titres sous-jacents (estimés)
	7 598
	Frais moyens des instruments (% par an)
	0.24 %

La volatilité de votre portefeuille mesure les amplitudes de ses variations et constitue donc un bon indicateur de risque.

Ainsi, plus la volatilité de votre portefeuille est élevée, plus il est risqué et par conséquent plus ses espérances de perte ou de gain sont importantes.

Perte maximale réalisée sur la période donnée par votre profil ou par les indices de référence.

Elle représente la perte potentiellement réalisée par une personne qui serait entrée au plus haut et sortie au plus bas au cours de la période.

Les performances

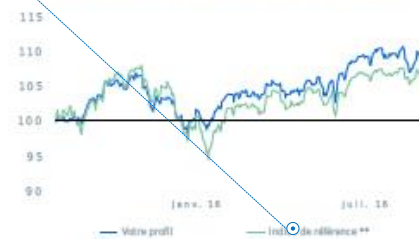
LE RÉSUMÉ DES PERFORMANCES PAR HORIZON DE TEMPS

Performances	Perte maximale observée		
	Trimestre (T3)	2016	Lancement (*)
Profil 8	3,1 %	5,9 %	9,4 %
Indice de référence **	2,9 %	1,9 %	6,9 %
Indice européen de gestion privée (Dynamique) **	2,6 %	-0,6 %	0,4 %
Indice action Monde **	3,7 %	2,0 %	10,4 %
Indice obligations zone Euro **	0,0 %	0,3 %	0,6 %
	-3,3 %	-5,2 %	-8,3 %
	-2,2 %	-9,7 %	-12,5 %
	-	-	-
	-3,4 %	-15,3 %	-19,5 %
	-0,2 %	-0,2 %	-0,3 %

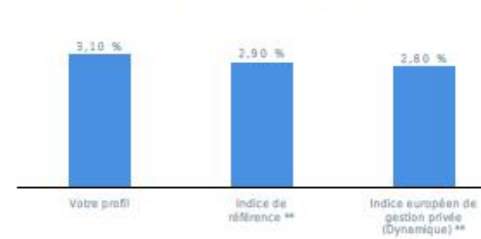
Pour précision, voici la proportion des différents indice de référence dans vos portefeuilles actuels.

En % de l'allocation	Profil									
	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	
MSCI World Total Return (EUR)	5	10	15	20	25	30	35	40	48	
MSCI World Total Return EUR Hedged	5	10	15	20	25	30	35	40	47	
FTSE MTS Eurozone Govt 1-3Y	90	80	70	60	50	40	30	20	5	

Performances de votre profil depuis le lancement



Performances du trimestre



LA DÉCOMPOSITION DE LA PERFORMANCE PAR CLASSE D'ACTIF

Ces graphiques vous permettent d'appréhender la contribution de chacune des classes d'actif à la performance de votre portefeuille sur une période donnée.



(*) depuis le 01/09/15, ** Voir Lexique p.7

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

COMMENT LIRE LE RAPPORT DE GESTION ? RETROUVEZ LA NOTICE EXPLICATIVE DANS LA PARTIE "MES DOCUMENTS" DE VOTRE ESPACE CLIENT.

Ce document est une information. Il ne peut se substituer aux documents qui vous sont adressés par le teneur de votre compte ou votre compagnie d'assurance qui seuls ont une valeur contractuelle. Il ne peut valoir auprès de l'administration fiscale, la situation de vos contrats d'assurance vie ou de vos comptes titres est donnée à titre indicatif et ne saurait avoir une valeur contractuelle susceptible d'être opposable aux compagnies d'assurance ou au teneur de compte.
21 rue Weber, 75116 Paris / 09 70 73 32 36 www.yomoni.fr / Société de Gestion de Portefeuille agréée en France par l'AMF enregistrée sous le numéro GP-15000014 / Courtier en assurance enregistré à l'ORIAS sous le numéro 15003517.

Rappels du détail des frais par profil
chez Yomoni.

	Fonds euro	Frais Support	Frais Gestion	Frais des Fonds Investis	Total (%)
	(%)	(%)	(%)	(%)	
AV - Profil 1	100	0,60	0,00	0,00	0,60
AV - Profil 2	80	0,60	0,14	0,06	0,80
AV - Profil 3	60	0,60	0,28	0,12	1,00
AV - Profil 4	40	0,60	0,42	0,18	1,20
AV - Profil 5	20	0,60	0,56	0,24	1,40
AV - Profil 6	0	0,60	0,70	0,30	1,60
AV - Profil 7	0	0,60	0,70	0,30	1,60
AV - Profil 8	0	0,60	0,70	0,30	1,60
AV - Profil 9	0	0,60	0,70	0,30	1,60
AV - Profil 10	0	0,60	0,70	0,30	1,60
CT - Profil 3	0	0,60	0,70	0,30	1,60
CT - Profil 4	0	0,60	0,70	0,30	1,60
CT - Profil 5	0	0,60	0,70	0,30	1,60
CT - Profil 6	0	0,60	0,70	0,30	1,60
CT - Profil 7	0	0,60	0,70	0,30	1,60
CT - Profil 8	0	0,60	0,70	0,30	1,60
CT - Profil 9	0	0,60	0,70	0,30	1,60
CT - Profil 10	0	0,60	0,70	0,30	1,60
PEA	0	0,60	0,70	0,30	1,60