Au 30 octobre 2026

Gestion sous mandat Equilibre Ofi Invest Asset Management

Dans le cadre de la gestion sous mandat, l'adhérent confie la gestion de son épargne à Abeille Vie, le mandataire, qui gérera en son nom et pour son compte les sommes investies, avec le conseil d'Ofi Invest Asset Management. Vous trouverez dans le présent rapport mensuel les principales données chiffrées et les orientations correspondant aux conseils d'Ofi Invest Asset Management pour le mandat "Equilibre".

Orientation du mandat de gestion

A destination des adhérents souhaitant valoriser leur capital à moyen terme tout en respectant un budget de risque maîtrisé, l'orientation équilibrée cherche à bénéficier du potentiel des supports actions (entre 30% et 60% maximum) sur un horizon de placement recommandé de 5 ans tout en conservant des actifs moins risqués de type obligataire et monétaire pour sécuriser le portefeuille.

Performances mensuelles et calendaires *

	Janv.	Fév.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Année
2016					1,13%	-1,05%	1,91%	0,12%	-0,21%	0,25%	0,49%	1,71%	4,02%
2017	-0,12%	1,34%	0,39%	0,48%	0,47%	-0,86%	0,09%	-0,23%	1,42%	1,48%	-0,54%	-0,23%	3,74%
2018	2,12%	-1,94%	-2,06%	1,36%	0,40%	-0,97%	1,37%	-0,69%	0,22%	-4,43%	0,33%	-4,94%	-9,17%
2019	4,23%	2,05%	1,50%	2,61%	-2,42%	2,62%	1,27%	-0,31%	1,25%	0,26%	1,11%	0,76%	15,85%
2020	0,07%	-4,10%	-9,54%	5,73%	1,81%	1,46%	0,53%	2,16%	-0,39%	-1,19%	5,43%	1,46%	2,52%
2021	0,24%	0,79%	2,70%	0,42%	0,33%	1,20%	0,26%	1,77%	-1,74%	2,17%	-0,78%	2,20%	9,89%
2022	-2,61%	-2,98%	0,30%	-2,17%	-0,71%	-4,54%	3,95%	-1,95%	-5,05%	2,17%	3,15%	-2,84%	-12,95%
2023	2,89%	-0,62%	0,13%	0,26%	0,33%	1,15%	1,29%	-0,61%	-1,18%	-1,60%	3,74%	2,72%	8,66%
2024	1,71%	1,85%	1,95%	-1,46%	1,23%	0,92%	0,82%	0,50%	0,98%	-0,66%	2,66%	0,00%	10,94%
2025	1,73%	0,11%	-4,34%	-1,36%	2,96%	0,67%	1,45%	-0,26%	1,22%	2,26%	-0,54%	-0,26%	3,50%
2026	0,52%	1,27%	-4,00%	4,32%	3,70%	0,98%	-0,95%	1,06%	-0,63%	0,32%			

Caractéristiques du mandat

Durée d'investissement recommandée : **5 ans**

Niveau de risque : **élevé**

Date de création : **18/04/2016**

Société de gestion : **Ofi Invest Asset Management**

Performances cumulées *

1er janvier	1 an	3 ans	5ans	10 ans	depuis origine
6,53%	5,87%	30,80%	17,33%	45,56%	48,34%

Performances annualisées *

3 ans	5 ans	10 ans	depuis origine	Volatilité sur 1 an	Volatilité sur 3 ans	Volatilité sur 5 ans
9,35%	3,25%	3,83%	3,82%	6,25	5,96	6,27

* Source Ofi Invest Asset Management

Actualité des marchés

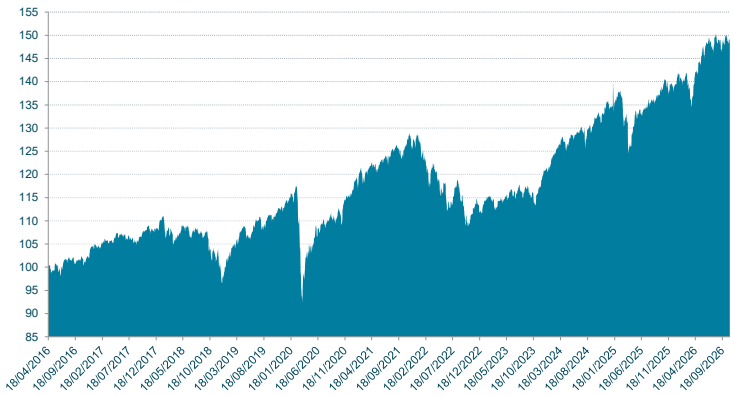
Les actifs à risque ont vécu un mois d'octobre 2026 volatil, marqué par des doutes croissants sur la rentabilité de l'Intelligence Artificielle (IA), une nouvelle envolée du pétrole et une crise de confiance sur la dette souveraine française.

Aux États-Unis, les valeurs technologiques et celles liées à l'intelligence artificielle (IA) ont fait l'objet d'importantes prises de bénéfices, tandis que les valeurs traditionnelles et défensives ont bénéficié d'un mouvement de rotation sectorielle. En Europe, les performances ont été mitigées alors que les marchés asiatiques et émergents ont été pénalisés par une aversion au risque croissante.

Dans le même temps, les tensions persistantes au Moyen-Orient ont provoqué une nouvelle flambée des cours du pétrole, ravivant les craintes inflationnistes. Pour autant, les rendements obligataires ont baissé dans la plupart des grandes économies. La correction des valeurs technologiques et une fuite vers les actifs refuges ont incité les investisseurs à se tourner à nouveau vers les obligations d'État, à l'exception de la France qui continue de susciter la défiance en raison de ses finances publiques.

Les grandes banques centrales ont globalement adopté une posture de prudence face à la résurgence des risques inflationnistes, optant majoritairement pour un statu quo. Tout en maintenant leurs taux inchangés, elles ont signalé qu'elles resteraient vigilantes, repoussant la perspective de baisses de taux à court terme.

Evolution de la performance depuis la création (en base 100)



Changements opérés dans le portefeuille au cours du mois

-

Mouvements du mois

Nouvelles positions	
DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	6,5%

Positions soldées	
M&G (Lux) Optimal Income Fund A EUR Acc	-4,0%

Positions renforcées	
Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles US Growth Equity Fun	3,8%
BNP Paribas Funds Sustainable US Value Multi-Factor Equity EUR	3,8%
Ofi Invest Grandes Marques A	4,3%
Ofi Invest Actions Japon A	1,5%
Ofi Invest ESG Global Emerging Bond Opportunities R	4,8%

Positions allégées	
ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities A EUR Capitalisation	-5,5%
Ofi Invest Actions Amérique I	-5,5%
Ofi Invest Actions Euro A	-1,8%
Robeco QI Emerging Markets Sustainable Active Equities DH EUR	-0,5%
Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	-1,0%
Ofi Invest Global Sovereign Bonds	-1,3%
Ofi Invest Alpha Yield C	-5,0%

Au 30 octobre 2026

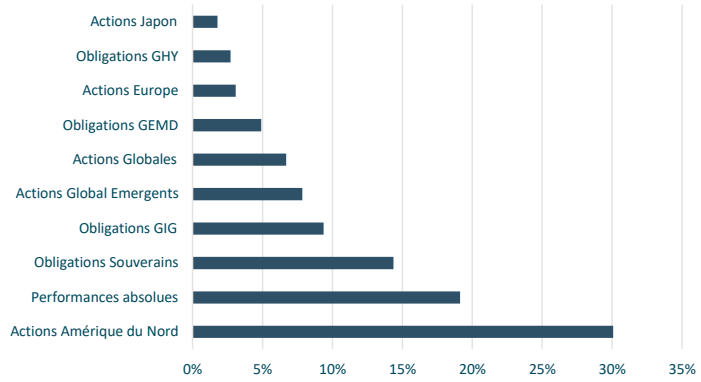
Gestion sous mandat Equilibre Ofi Invest Asset Management

Dans le cadre de la gestion sous mandat, l'adhérent confie la gestion de son épargne à Abeille Vie, le mandataire, qui gérera en son nom et pour son compte les sommes investies, avec le conseil d'Ofi Invest Asset Management. Vous trouverez dans le présent rapport mensuel les principales données chiffrées et les orientations correspondant aux conseils d'Ofi Invest Asset Management pour le mandat "Equilibre".

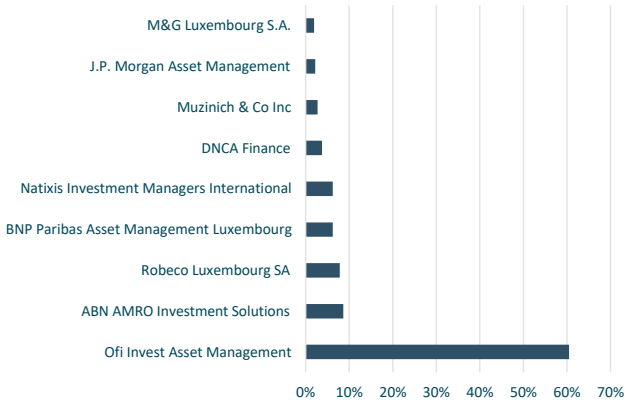
Composition du portefeuille (Top 20 poids moyen)

Ofi Invest Global Sovereign Bonds	14,04%
Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	10,29%
Ofi Invest Alpha Yield C	9,02%
Ofi Invest Grandes Marques A	8,73%
Ofi Invest ESG Global Emerging Bond Opportunities R	8,64%
BNP Paribas Funds Sustainable US Value Multi-Factor Equity EUR	8,07%
Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles US Growth Equity Fund R/A	7,91%
Robeco QI Emerging Markets Sustainable Active Equities DH EUR	7,53%
DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	6,51%
Ofi Invest Actions Amérique I	5,97%
ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities A EUR Capitalisation	5,76%
Muzinich Funds - Muzinich Americayield Fund R Acc H	2,76%
Ofi Invest Actions Japon A	2,49%
Ofi Invest Actions Euro A	2,28%

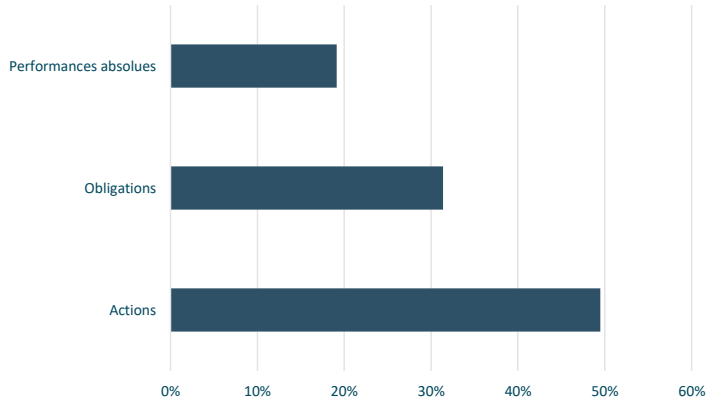
Répartition par classe d'actifs - zone géographique



Répartition par société de gestion (Top 20 poids moyen)



Répartition par classe d'actifs



Contribution à la performance par classe d'actifs (1 mois)

Actions	0,00%
Performances absolues	-0,02%
Obligations	0,35%
Monétaire	0,00%
Autres	0,00%
Total	**0,32%**

INFORMATIONS IMPORTANTES

Ces performances ont été exclusivement établies sur la base des allocations telles que proposées par Ofi Invest Asset Management en qualité de conseil. La performance est calculée à partir d'un mandat théorique en fin de mois de référence.

Les performances du profil sont brutes des frais de gestion du contrat d'assurance vie, nettes des frais de gestion propres aux supports financiers, et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, elles ne sont pas constantes dans le temps. Il n'y a pas de garantie en capital dans le cadre de la gestion sous mandat. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Les montants investis en gestion sous mandat ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Ce document, établi par Ofi Invest Asset Management en qualité de conseil en investissement au profit d'Abeille Vie, est non-contractuel et conçu à des fins d'information. Il ne saurait être assimilé à une activité de démarchage, à une quelconque offre de valeur mobilière ou instrument financier que ce soit ou de recommandation d'en acheter ou d'en vendre.

Abeille Vie, Société Anonyme d'Assurances Vie et de Capitalisation au capital social de 1 205 528 532,67 euros
Entreprise régie par le Code des assurances
Siège social : 70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes
732 020 805 R.C.S. Nanterre

ADER
(Association pour le Développement de l'Epargne pour la Retraite)
Association sans but lucratif régie par la loi du 1er juillet 1901
Siège social : 24-26 rue de la Pépinière - 75008 Paris