

La gamme des fonds multi-actifs récompensée pour la régularité de ses performances.



La gamme des fonds multi-actifs d'AG2R LA MONDIALE a été récompensée par Lipper comme **meilleure gamme mixed assets**, pour la 2^e année consécutive.

AG2R La Mondiale
BEST GROUP OVER 3 YEARS
MIXED ASSETS LARGE COMPANY



Le fonds ALM CLASSIC a de plus obtenu le titre **meilleur fonds « mixed assets conservative EUR global sur 5 ans »**.

ALM Classic
AG2R La Mondiale Gestion d'Actifs SA
BEST FUND OVER 5 YEARS
MIXED ASSET EUR CONS - GLOBAL



Par ailleurs Le Revenu vient d'attribuer **le Trophée d'Or de la meilleure gamme fonds diversifiés sur 3 ans, catégorie assureur**.

Quelle est la gamme des fonds multi-actifs ?

Cette gamme a été créée à partir de 1998, avec les fonds ALM CLASSIC et ALM DYNAMIC, complétée par le fonds ALM OFFENSIF (2000) et le fonds ALM PATRIMOINE (2015). Cette gamme a été spécialement dessinée pour les besoins des épargnants à long terme, notamment dans le cadre de contrats de retraite supplémentaire. Elle présente un encours cumulé de 3,2 Mds € à fin avril 2019.

données à fin avril	Sur 3 ans (2016-2019)				Sur 5 ans (2014-2019)	
	Notation Quantalys	Notation MorningStar	Performance annualisée (%)	Classement (*)	Performance annualisée (%)	Classement (*)
ALM Classic	*****	*****	3,39	5	3,43	6
ALM Dynamic	*****	*****	6,50	4	6,03	4
ALM Offensif	*****	****	7,69	9	7,31	10
ALM Patrimoine	***	-	2,64	53		

Sources : Morningstar, Quantalys

(*) Morningstar, en centile des fonds comparables



Les fonds ALM CLASSIC, ALM DYNAMIC et ALM OFFENSIF ont été conçus et sont gérés selon le même principe d'une double diversification, à la fois géographique et par classe d'actifs, afin d'optimiser le rendement et le risque. Géographiquement, les portefeuilles ont une part importante d'actifs français ; mais ils bénéficient d'une large diversification internationale sur le reste de l'Europe, et au-delà, le reste du monde, y compris une exposition aux pays émergents. Par classe d'actifs, ils reposent sur la diversification des placements entre des fonds monétaires, des fonds obligataires et des fonds actions. Ce qui distingue ces trois fonds est le degré d'exposition aux marchés actions : autour de 30% pour ALM CLASSIC, autour de 60% pour ALM DYNAMIC et autour de 80% pour ALM OFFENSIF.

Ces trois fonds ont connu depuis 2 décennies des performances régulièrement supérieures aux fonds qui leur sont comparables, leur permettant d'être distingués par les organismes de notation des fonds comme Lipper ou Morningstar. Ce dernier fournit les éléments de calcul du Trophée d'Or décerné par *le Revenu*. Sur 3 ans comme sur 5 ans, selon Morningstar, ces 3 fonds sont dans les 10% des meilleurs fonds de leur catégorie.

ALM PATRIMOINE a été créé plus récemment (juin 2015) et il est de nature différente. Il a pour objectif de s'exposer au marché actions de façon variable, en limitant le risque d'une forte baisse du portefeuille, dans le cadre de la gestion d'un budget de risque.

Comment est organisée la multigestion ?

Cette gamme de fonds multi-actifs repose sur une sélection des meilleurs fonds disponibles en Europe dans chaque classe d'actifs, effectuée par l'équipe de multigestion d'AG2R LA MONDIALE Gestion d'actifs. Cette équipe comprend 3 gérants et 2 analystes. Outre la sélection de fonds, cette équipe opère des choix d'allocation tactique, qui consistent à sous-pondérer ou surpondérer chaque classe d'actifs, en dessous ou au-dessus de l'allocation cible stratégique définie pour chaque fonds. Cette allocation stratégique est formulée dans l'indice composite de référence de chaque fonds. Ces ajustements tactiques résultent des avis du Comité tactique d'AG2R LA MONDIALE Gestion d'actifs, qui se réunit 2 fois par mois – ou dès que des mouvements exceptionnels de marché se produisent.

L'équipe multigestion :

