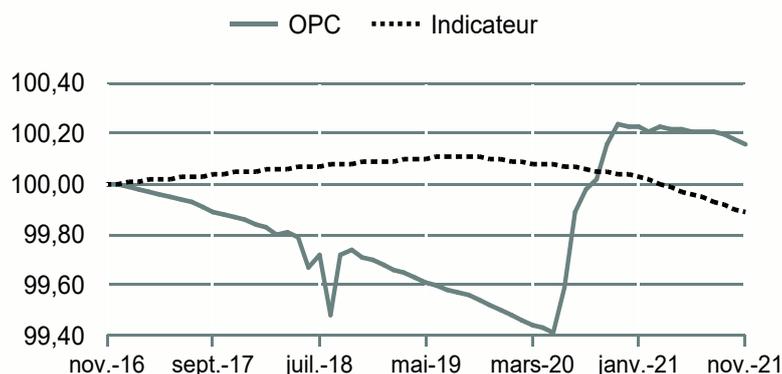


Chiffres clés au :	26/11/2021
Valeur liquidative (VL) :	1 224,62 €
Actif net :	2 904 193,97 €

PERFORMANCES (source interne et/ou SIX)

OPC revenus réinvestis Indicateur revenus réinvestis



Au 01/01/2021, l'EONIA a été remplacé par l'€STR

(Période glissante)*	YTD**	3 mois*	6 mois*	1 an*	3 ans*	5 ans*	10 ans*
OPC	-0,07%	-0,05%	-0,06%	-0,08%	0,45%	0,16%	2,84%
Indicateur	-0,15%	-0,04%	-0,08%	-0,15%	-0,20%	-0,11%	1,99%

	2020	2019	2018	2017	2016
OPC	0,73%	-0,20%	-0,16%	-0,14%	0,05%
Indicateur	-0,06%	0,01%	0,04%	0,05%	0,08%

Performances nettes de frais

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

Volatilités historiques (base hebdo)

(Période glissante)*	1 an	3 ans	5 ans
OPC	0,06%	0,16%	0,22%
Indicateur	0,00%	0,01%	0,01%

*Depuis la date de la dernière VL

**YTD : performance depuis la dernière VL de l'année n-1

STATISTIQUES

Ratio rendement/risque sur un 1 glissant* :	-1,33%
Ratio rendement/risque sur 5 ans glissants* :	0,73%
Ratio de Sharpe sur 5 ans glissants** :	2,07
Perte maximum sur 5 ans glissants :	-0,59%
% cumul de titres émis par le groupe :	0,00%
Nombre de lignes de titres dans le portefeuille :	2

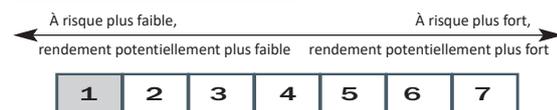
(source interne)

*Depuis la date de la dernière VL

**Taux de placement de référence : EONIA capitalisé

CARACTÉRISTIQUES

Profil de risque et de rendement



Risques importants non pris en compte par l'indicateur

Risque de crédit, risque de contrepartie, impact des techniques telles que les produits dérivés

Orientation de gestion

Ce FIA est un Fonds d'Investissement à Vocation Générale géré activement et de manière discrétionnaire. Il a pour objectif de gestion d'offrir une performance nette de frais liée aux évolutions de marchés, notamment des marchés actions et taux, sur la durée de placement recommandée. Cette forme de stratégie de gestion pour laquelle le gérant a une latitude dans l'allocation d'actifs ne requiert pas d'indicateur de référence. Toutefois, la performance du FIA pourra être rapprochée de celle d'un indicateur de comparaison et d'appréciation a posteriori composé de : €STR capitalisé + 0,40% nets de frais de gestion. L'allocation d'actifs et la performance peuvent être différentes de celles de la composition de l'indicateur de comparaison.

Caractéristiques de l'OPC

Indicateur de comparaison :	€STR capitalisé +40BP (Clôture)
Code ISIN :	FR0010237545
Catégorie :	Flexible à dominante taux
Forme juridique :	FCP de droit français
Affectation des résultats :	Capitalisation
Durée minimum de placement conseillée :	Supérieure à 3 ans
Nourricier :	non
Maître :	Hebdomadaire
Valorisation :	Vendredi
Gérant(s) :	PLAUCHU Hervé PEREZ Yoni
Société de gestion :	CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT 4, rue Gaillon - 75002 Paris
Site internet :	www.creditmutuel-am.eu
Dépositaire :	BFCM
Conservateur principal :	BFCM 4, rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67000 Strasbourg
Date de création de la part :	14/11/2005

Le process de gestion est disponible sur le site internet

Souscriptions/rachats

Souscription initiale minimum :	1 part
Souscription ultérieure minimum :	1 part
Modalités de souscription et de rachat :	avant 12 h 00 sur valeur liquidative inconnue
Frais d'entrée :	2,00% maximum
Frais de sortie :	4,00%

Frais de gestion

Frais courants du dernier exercice: néant

COMMENTAIRE DE GESTION

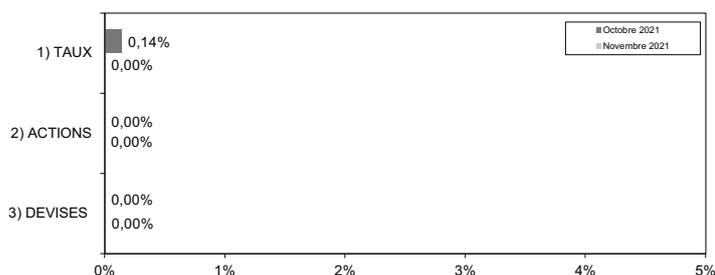
Dans le cadre de la dissolution du fonds, nous avons vendu une partie des obligations courtes en portefeuille au profit des fonds monétaires.

ANALYSE DU PORTEFEUILLE

Principales lignes

CM-AM PEA SECURITE (RC)	51,48%
CM-AM CASH (IC)	47,27%

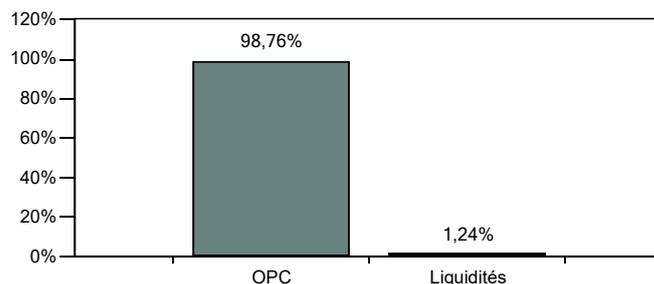
Exposition taux, actions, devises



- 1) Taux en sensibilité Extrema : de -4,05 à +6,95 (1)
 2) Actions : Expo. du portefeuille en % de l'actif Extrema : de -18,17 à +35,46 (1)
 3) Devises : Expo. du portefeuille en % de l'actif Extrema : N.C.

(1) depuis le 01/01/2003

Répartition par type d'actifs



Garanties d'Union Stratégie Garanti*

Année	Meilleure VL	Garantie à fin**
2010	1 219,45 €	décembre 2016
2011	1 213,04 €	décembre 2017
2012	1 218,46 €	décembre 2018
2013	1 209,61 €	décembre 2019
2014	1 218,69 €	décembre 2020
2015	1 222,02 €	décembre 2021

* Toutes les garanties bénéficient à tous les porteurs présents aux échéances citées quelles que soient leurs dates de souscription

**Engagement du garant limité à ces dates

Les DICI (Document d'Information Clé pour l'Investisseur), les process de gestion et les prospectus sont disponibles sur le site internet (www.creditmutuel-am.eu). Le DICI doit être remis au souscripteur préalablement à chaque souscription.

Avertissement : Les informations contenues dans ce document ne constituent en aucune façon un conseil en investissement et leur consultation est effectuée sous votre entière responsabilité. Investir dans un OPC peut présenter des risques, l'investisseur peut ne pas récupérer les sommes investies. Si vous souhaitez investir, un conseiller financier pourra vous aider à évaluer les solutions d'investissement en adéquation avec vos objectifs, votre connaissance et votre expérience des marchés financiers, votre patrimoine et votre sensibilité au risque et vous présentera également les risques potentiels. Cet OPC ne peut être offert, vendu, commercialisé ou transféré aux Etats-Unis (y compris ses territoires en possessions), ni bénéficier directement ou indirectement à une personne physique ou morale américaine, à des citoyens américains ou à une US Person. Toute reproduction ou utilisation de ce document est formellement interdite sauf autorisation expresse de Crédit Mutuel Asset Management.