

Rapport de gestion trimestriel 30 septembre 2025

DESCRIPTION DU FONDS

Le **FCP AGILE** est un fonds qui vise à offrir une exposition à **différentes classes d'actifs** : actions, obligations, instruments monétaires, mais aussi à des gestions considérées comme alternatives.

Pour construire le portefeuille, l'équipe de gestion sélectionne des actions, ainsi que des parts de fonds issus de différents univers d'investissement.

Le **FCP AGILE** repose sur une allocation réalisée de façon discrétionnaire et dynamique. Au regard de la stratégie d'investissement duale mise en œuvre, aucun indicateur de référence pertinent ne peut être retenu pour ce fonds. Le **FCP AGILE** est ouvert à tous les souscripteurs, notamment aux investisseurs patrimoniaux en quête de solutions de diversification reposant sur différentes stratégies d'investissement.

Valeur liquidative

Part R 1 194,80 €
Part SR 1 128,02 €

Souscription minimale

Part R 1 000 €
Part SR 1 000 €

Horizon de placement

5 ans

Souscripteurs concernés

Tous souscripteurs

COMMENTAIRE DE GESTION

Le troisième trimestre s'inscrit dans la continuité du rebond observé au printemps, porté par l'assouplissement monétaire et la résilience de l'économie mondiale. L'indice S&P 500 progresse de +7,8 % sur le trimestre et de +13,7 % sur l'année, porté par la vigueur des valeurs technologiques et la perspective d'une poursuite des baisses de taux de la Réserve fédérale, qui a abaissé son taux directeur de 0,25 point, une première depuis trois ans. En Europe, la tendance reste positive : le CAC 40 gagne +3 % sur le trimestre et +7 % sur l'année, soutenu par le repli de l'inflation et la détente des conditions financières. Le taux de l'OAT à 10 ans se tend légèrement à 3,53 %, soit une hausse de 25 points de base depuis le début de l'année. Le marché obligataire privé conserve une bonne tenue, l'indice IBOXX Euro Liquid High Yield progressant de +1,6 % sur le trimestre et de +4 % sur l'année. Sur le marché des changes, le dollar s'apprécie légèrement face à l'euro (+0,5 % sur le trimestre) mais reste en net repli sur un an (-13,3 %), clôturant à 1,1734 USD pour un euro. La part R du Fonds Agile progresse de +3,9 % sur le trimestre. Le fonds bénéficie de la forte hausse des actions américaines ainsi que de la bonne performance des secteurs sélectionnés, en particulier les valeurs technologiques et celles de la défense.

PERFORMANCES & RISQUES

Performance du fonds



	Fonds	Indice	Fonds	Indice
Performances au 30/09/2025 (*)			Risques 3 ans au 30/09/2025	
Année 2025	+4,8%	-	Volatilité	5,0%
Origine du fonds	+19,5%	-	Perte Max	-11,1%

(*) Performances de la part R

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Profil de risque DIC



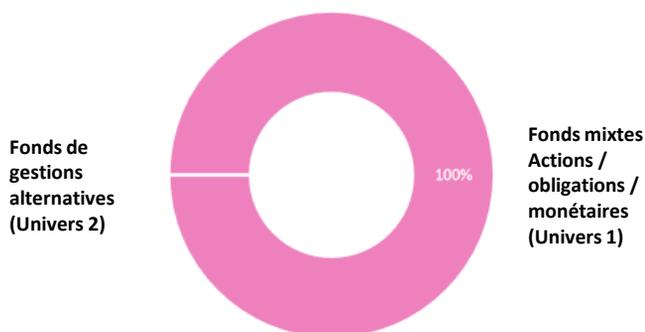
CARACTÉRISTIQUES DU FONDS

Date de création : 20/08/2019
Société de gestion : Alternative Patrimoniale
Forme juridique : FCP
Code ISIN part R : FR0013444015
Code ISIN part SR : FR0013444023
Code Bloomberg : AGILERE FP

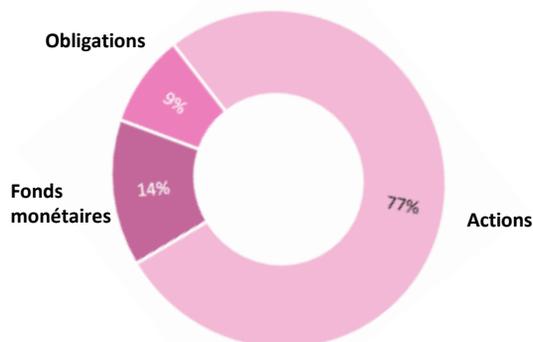
UCITS : Oui
Classification : Fonds mixte
Devise de cotation : EUR
Fréquence de valorisation : Quotidienne
Affectation des résultats : Capitalisation
Eligible PEA : Non

Commission de souscription : 2% max (part SR)
Commission de rachat : Néant
Frais de gestion : 1,2% maximum (part SR)
Commission de surperformance : Néant
Commissaire aux comptes : PWC AUDIT
Dépositaire : CACEIS BANK

Allocation U1 – U2



Allocation U1 par classes d'actifs



PRINCIPALES POSITIONS

Instruments		Poids en % du fonds FCP Agile
1	Hugau Moneterme	14,0 %
2	Aleph Monde	10,0%
3	R-Co Valor	9,6%
4	Omnibond	9,0%
5	Amundi MSCI World	8,7%

GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITE

A la date d'arrêté, le fonds dispose de 14% de liquidités et fonds monétaires. En outre, les supports d'investissement à liquidité quotidienne représentent 100% de l'actif net.

EXPOSITION AUX UNIVERS 1 et 2

Le FCP Agile peut s'exposer à deux univers d'investissement différents qui représentent chacun entre 0% et 100% de l'actif net du FCP. L'univers 1 comprend des OPC de gestions monétaire, obligataire, action et mixte ainsi que des actions de grandes capitalisations. L'univers 2 comprend des OPC de gestions considérées comme alternatives.

CONTACT ET INFORMATIONS SUPPLEMENTAIRES

Ce document est remis à titre d'information aux porteurs de part dans le cadre de la réglementation en vigueur et ne constitue ni un conseil d'investissement, ni une invitation, ni une offre de souscription d'instruments financiers. Les investisseurs qui envisagent de souscrire doivent préalablement lire attentivement le prospectus. Le prospectus, le DIC et les rapports financiers sont disponibles gratuitement sur le site internet d'Alternative Patrimoniale. Les instruments ou valeurs figurant dans ce document sont soumis aux fluctuations du marché et aucune garantie ne saurait être donnée sur leurs performances ou leurs évolutions futures.

ALTERNATIVE PATRIMONIALE

19C rue du Fossé des Treize, 67000 STRASBOURG

www.alternativepatrimoniale.fr

✉ : contact@alternativepatrimoniale.fr

☎ : 09.88.999.888