



EDMOND
DE ROTHSCHILD

BALANCED HERITAGE PORTFOLIO (A)

Fonds In. Col. d'Assurance

utmostTM
WEALTH SOLUTIONS

Information générale

Date de création du compartiment : 31/01/2012

Horizon de placement recommandé : 5 ans

Domicile du fonds : Luxembourg

Fonctionnement

Compagnie d'assurance : Utmost Luxembourg S.A.

Valorisation : Quotidienne

Valorisateur : CACEIS

Dépositaire : UBS

Actif net global : 58,1 M.EUR

Informations par part

Valeur liquidative (EUR) : 66,53

Date de création de la classe : 09/02/2012

Affectation des résultats : Capitalisation

Gérants



Marie de LEYSSAC
Gérant principal



Roxana MITROI
Gérant backup

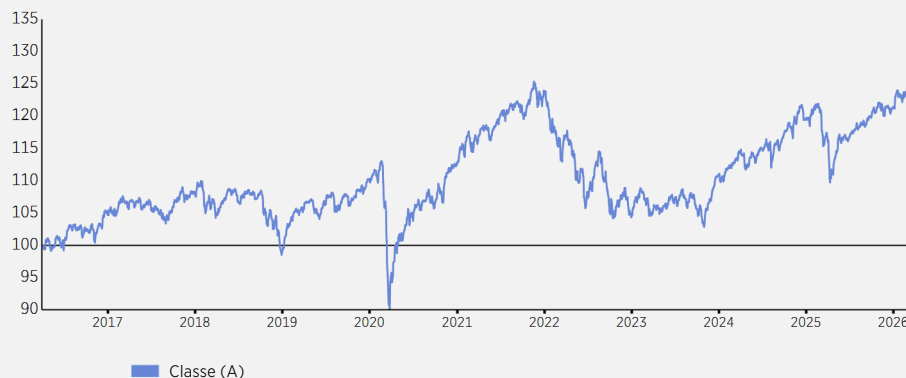
INFORMATIONS SUR LA GESTION

Orientation de gestion

L'objectif de placement du compartiment est d'atteindre une croissance du capital à long terme en utilisant des stratégies d'allocation d'actifs et en prenant une exposition mondiale à des classes d'actifs telles que les actions, obligations, dépôts et/ou, dans une moindre mesure, d'autres classes d'actifs généralement acceptées. Le produit est géré activement, sans suivre un indice de référence.

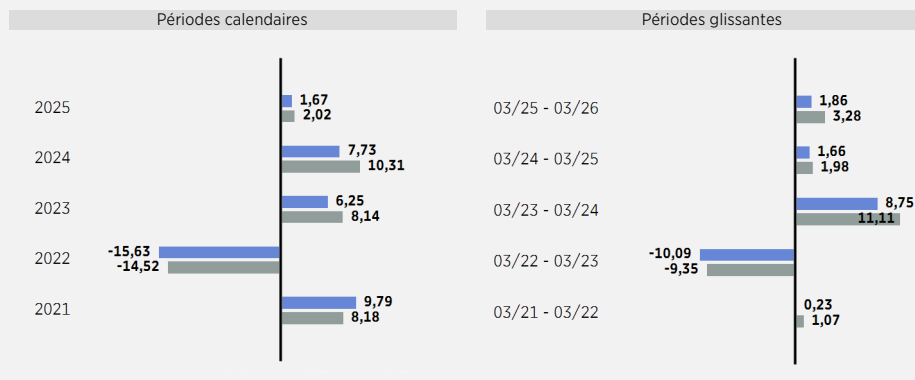
PERFORMANCES

Evolution de la performance (Base 100 - Nette de frais)



Les performances et les volatilités passées ne préjugent pas des performances et des volatilités futures et ne sont pas constantes dans le temps et peuvent être indépendamment affectées par l'évolution des taux de change. Les performances indiquées ne prennent pas en compte les coûts et commissions supportés lors de l'émission et du rachat des parts, mais incluent les frais courants, les frais d'intermédiation ainsi que les éventuelles commissions de performance prélevées.

Performances annuelles (Nettes de frais)



Indicateur de référence (Indice) : 50% MSCI AC World (PI) + 30% Barclays EU Govt All Bonds TR + 20% Barclays Overnight EUR

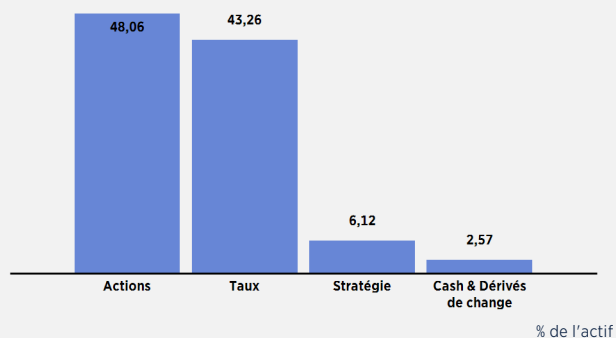
Performances glissantes au 31 Mars 2026 (Nettes de frais)

	Cumulées						Annualisées Depuis création
	1 mois	YTD	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	
Classe (A)	-4,67	-2,37	1,86	12,61	1,48	18,61	33,28
Indice	-4,39	-2,37	3,28	17,03	7,23	28,21	55,75



contact-am@edr.com

Répartition par classe d'actifs (avant couverture)



Principaux mouvements du mois sur OPC (hors futures)

(du 27/02/2026 au 31/03/2026)

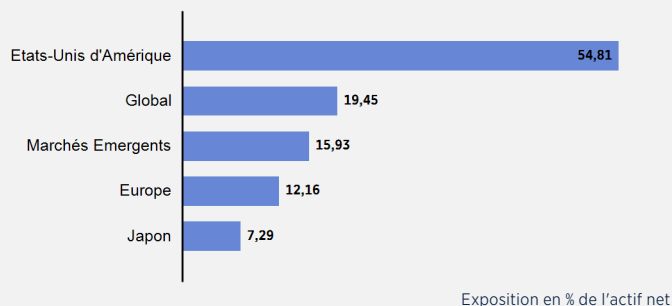
	Instrument Type	Achat	Vente
EDRF EURO HIGH YIELD K - EUR	Fund certificate	1,01%	
PICTET EURO SHORT TERM HIGH YIELD (I)	Fund certificate		-1,26%
EDRS - EURO SUSTAINABLE CREDIT I - EUR	Fund certificate		-0,78%
ISHARES \$ TREASURY BOND 3-7YR ACC	ETF		-0,78%

Exposition au risque actions (après couverture)

	Exposition en % de l'actif net
Exposition au risque actions	52,69

POCHE ACTIONS

Répartition géographique de la poche actions (après couverture)



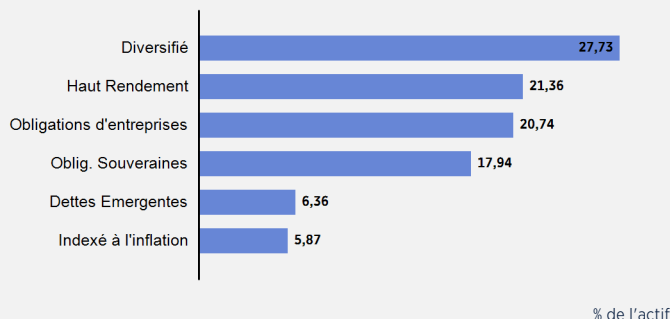
Principales Positions

10 Principales lignes (Nombre total de lignes : 26)

	Zone géographique	Expo (%NA)
AMUNDI ETF S&P 500 USD A/I	Etats-Unis d'Amérique	8,40
VF - US EQUITY LC QUANTCORE I USD	Etats-Unis d'Amérique	7,55
RAM LUX SYS-EMER MKTS EQ-IP	Marchés Emergents	4,76
ISHARES EDGE MSCI USA QLY	Etats-Unis d'Amérique	4,12
VF - EUROPE CORE I EUR	Europe	3,09
EDRS - ULTIM K - USD	Global	2,91
ROBECO US LARGE CAP VALUE (I) USD	Etats-Unis d'Amérique	2,88
EDRF BIG DATA I - EUR	Global	2,50
EDRS - GLOBAL RESILIENCE K - EUR	Global	2,18
X S&P 500 EQUAL WEIGHT	Etats-Unis d'Amérique	1,78
Total		40,18

POCHE TAUX

Découpage des catégories



Principales Positions

10 Principales lignes (Nombre total de lignes : 15)

	Catégories	Expo (%NA)
PICTET EURO SHORT TERM HIGH YIELD (I)	Haut Rendement	5,95
VF - EURO INV. GRADE CORP BONDS I EUR	Obligations d'entreprises	5,22
AMUNDI GLOBAL AGG SRI 1-5 UCITS ETF HE DR	Diversifié	3,88
EDRS - SHORT DURATION CREDIT I - EUR	Obligations d'entreprises	3,76
DNCA INVEST ALPHA BONDS I EUR	Diversifié	3,33
ISHARES \$ TREASURY BOND 3-7YR ACC	Oblig. Souveraines	3,11
EDRF BOND ALLOCATION K - EUR	Diversifié	2,90
AXA WLD-GL INF SH DUR-I EUR	Indexé à l'inflation	2,54
AMUNDI PRIME EUR GOV UCITS C	Oblig. Souveraines	2,50
AXA IM FIIS-US SH DU HY-ZHA	Haut Rendement	2,30
Total		35,50

DEVISE

Répartition par devise (avant couverture)

	% de l'actif
EUR	47,94
USD	46,43
GBP	1,35
CAD	1,14
CHF	0,51
JPY	0,51
HKD	0,41
SEK	0,39
TWD	0,35
Autres	0,97

Répartition par devise (après couverture)

	% de l'actif
EUR	60,62
USD	31,51
JPY	3,01
CAD	1,17
GBP	1,02
CHF	0,54
HKD	0,41
SEK	0,39
TWD	0,35
Autres	0,99

Sources de données : Edmond de Rothschild Asset Management - Données comptables - Fournisseurs de données externes - Note ESG MSCI

AVERTISSEMENTS DU PRODUIT

Les performances de ce fonds interne collectif ne préjugent pas du rendement de la réserve du contrat d'assurance-vie celui-ci étant également fonction des frais du contrat, des primes de risque éventuellement perçues et des performances des autres supports dans lesquels la réserve du contrat serait investie. Les résultats passés ne sont pas garants des performances futures. Les performances ainsi que tout document ayant trait à un contrat d'assurance-vie dont vous êtes le preneur sont obtenus sur simple demande auprès de Utmost Luxembourg S.A.