

Afer Diversifié ISR C/D

FRO010821470

30/04/2026

 Commercialisé en 

 Étoiles Six Financial Information⁽²⁾⁽³⁾


Diversifiés euro - allocation mixte



| | |
|--|----------------------------|
| ▶ Actif net du fonds | 602,14 M€ |
| ▶ Actif net de la part | 589,98 M€ |
| ▶ Valeur liquidative | 923,21 € |
| | Fonds Indice |
| ▶ Performance mensuelle ⁽¹⁾ | 3,39% 2,94% |



▶ Gérants



Jean-François Fossé

Magali Habets

Les équipes sont susceptibles d'évoluer



▶ Profil de risque⁽³⁾



▶ Durée de placement recommandée

Supérieure à 5 ans



▶ SFDR⁽³⁾ Article 8

| | Fonds | Univers |
|-------------------------------|--------------|----------------|
| ▶ Notation ESG ⁽³⁾ | 7,03 | 6,74 |
| ▶ Couverture note ESG | 98,74% | 98,65% |

Orientation de gestion

Le FCP vise une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence composite (60% Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate 5-7 ans + 40% EURO STOXX®), sur une durée de placement recommandée de 5 ans, à travers une sélection de titres répondant à des critères d'investissement socialement responsable (ISR).

Principales caractéristiques

Date de création de la part
08/01/2010

Date de lancement de la part
08/01/2010

Société de gestion
Ofi Invest Asset Management

Forme juridique
FCP

Classification AMF
Fonds mixte

Affectation du résultat
Capitalisation et/ou distribution

Fréquence de valorisation
Journalière

Ticker Bloomberg
AVIDAFE FP

Publication des VL
www.afer.fr

Frais de gestion maximum TTC
0,95%

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation
0,93%

Indice de référence
60 % Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate 5-7 Yrs + 40 % EURO STOXX®

(1) Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles sont calculées sur la base de la valeur liquidative et sont nettes de tous les frais applicables au fonds. L'indice de référence est calculé dividendes/coupons inclus. (2) Les références à un classement, un prix ou un label ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers/du fonds ou du gestionnaire. (3) Pour toute définition veuillez vous référer à la page « Glossaire » en fin du document.

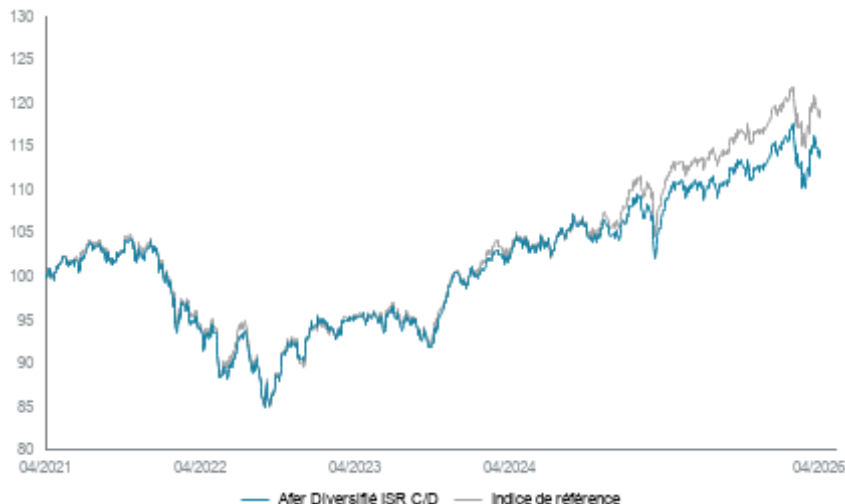
Afer Diversifié ISR C/D

FR0010821470

30/04/2026

Performances & risques

Évolution de la performance⁽¹⁾(base 100 au 30/04/2021)



Performances cumulées⁽¹⁾

| En % | Fonds | Indice | Relatif |
|--------|-------|--------|---------|
| Da* | 1,12 | 1,39 | -0,28 |
| 1 mois | 3,39 | 2,94 | 0,46 |
| 3 mois | -0,29 | -0,25 | -0,05 |
| 6 mois | 1,67 | 2,25 | -0,58 |
| 1 an | 6,23 | 8,02 | -1,79 |
| 2 ans | 12,45 | 16,23 | -3,79 |
| 3 ans | 20,26 | 24,75 | -4,48 |
| 5 ans | 14,66 | 19,20 | -4,54 |
| 8 ans | 24,13 | 34,86 | -10,73 |
| 10 ans | 38,65 | 50,64 | -11,99 |

*Da : début d'année

Performances annuelles⁽¹⁾

| En % | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------|------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|
| Fonds | 4,60 | 4,80 | -7,85 | 12,45 | 0,82 | 7,68 | -12,55 | 11,00 | 4,70 | 8,07 |
| Indice | 3,77 | 5,63 | -5,16 | 13,05 | 2,57 | 7,68 | -13,76 | 12,18 | 5,58 | 10,96 |
| Relatif | 0,83 | -0,83 | -2,70 | -0,60 | -1,75 | -0,00 | 1,21 | -1,18 | -0,88 | -2,90 |

Performances mensuelles⁽¹⁾

| % | Jan. | Févr. | Mars | Avr. | Mai | Juin | Juil. | Août | sept. | Oct. | Nov. | Déc. |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2022 | -2,22 | -3,47 | -1,31 | -1,99 | -0,43 | -5,44 | 4,63 | -3,77 | -4,32 | 3,39 | 4,06 | -1,82 |
| 2023 | 4,29 | -0,19 | 0,82 | 0,62 | -0,56 | 0,59 | 1,23 | -1,12 | -1,79 | -1,43 | 4,86 | 3,42 |
| 2024 | 0,88 | -0,27 | 2,23 | -1,08 | 1,46 | -0,71 | 1,70 | 0,90 | 1,11 | -2,16 | 0,86 | -0,24 |
| 2025 | 2,19 | 1,66 | -2,40 | 1,45 | 2,53 | -0,47 | -0,05 | -0,02 | 1,24 | 1,20 | -0,18 | 0,72 |
| 2026 | 1,42 | 2,21 | -5,65 | 3,39 | | | | | | | | |

Principaux indicateurs de risques⁽³⁾

| En % | Volatilité | | Perte Maximale | | Délai de recouvrement | | Tracking error | Ratio d'info | Ratio de sharpe | Bêta | Alpha |
|--------|------------|--------|----------------|--------|-----------------------|--------|----------------|--------------|-----------------|------|-------|
| | Fonds | Indice | Fonds | Indice | Fonds | Indice | | | | | |
| 1 an | 7,47 | 6,80 | -6,37 | -5,83 | - | - | 0,97 | -1,66 | 0,61 | 1,08 | -0,04 |
| 3 ans | 7,05 | 6,73 | -6,74 | -6,24 | 33 | - | 0,97 | -1,22 | 0,45 | 1,03 | -0,03 |
| 5 ans | 7,48 | 7,53 | -18,63 | -19,00 | 594 | - | 1,37 | -0,55 | 0,12 | 0,97 | -0,01 |
| 8 ans | 8,78 | 8,40 | -21,04 | -19,00 | 295 | - | 1,57 | -0,66 | 0,19 | 1,02 | -0,02 |
| 10 ans | 8,33 | 7,90 | -21,04 | -19,00 | 295 | - | 1,59 | -0,49 | 0,32 | 1,03 | -0,02 |

Source : Six Financial Information

(1)Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. La valeur d'un investissement dans l'OPC peut fluctuer à la hausse comme à la baisse. Les performances sont calculées sur la base de la valeur liquidative et sont nettes de tous les frais applicables au fonds. Le calcul de performance des indices composés de plusieurs indices est rebalancé tous les mois et prend en compte les coupons/dividendes. (3)Pour toute définition veuillez vous référer à la page « Glossaire » en fin du document.

Afer Diversifié ISR C/D

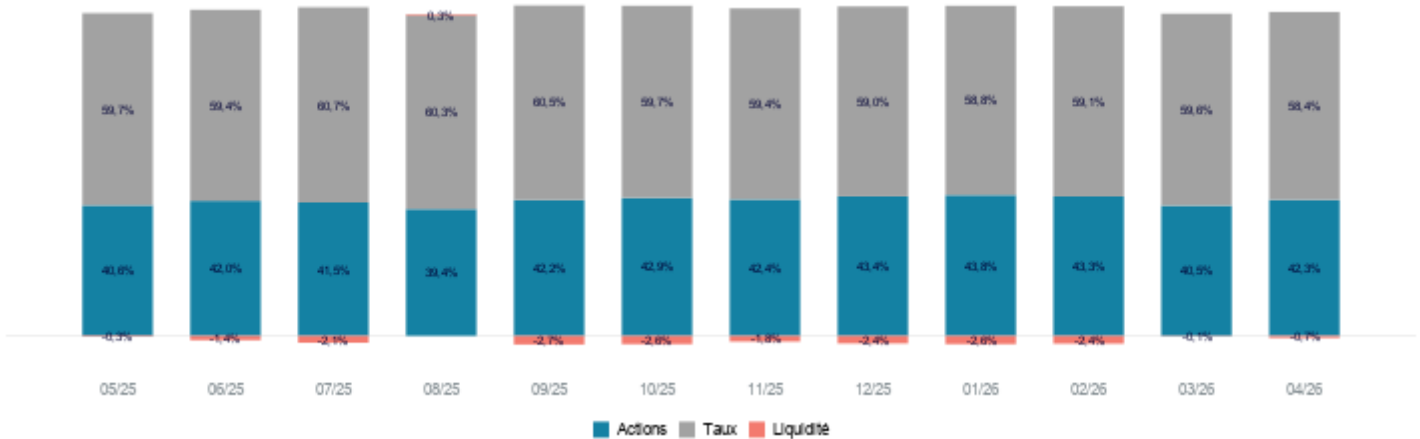
FR0010821470

30/04/2026



Structure du portefeuille

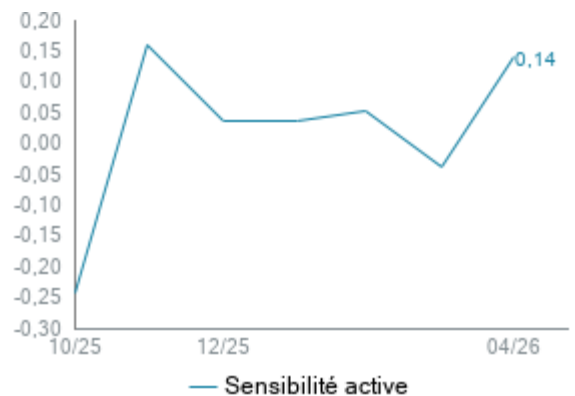
Allocation historique sur 1 an glissant



Principales positions (hors OPC monétaires/Liquidités/Dérivés)⁽⁴⁾

| Actif | Type actif | % Actif |
|---|------------|---------|
| Italy (republic Of) 3.15 15/03/2033 - 15/03/33 | Taux | 8,66% |
| Spain (kingdom Of) 0.7 30/04/2032 - 30/04/32 | Taux | 5,44% |
| France (republic Of) 0 25/05/2032 - 25/05/32 | Taux | 4,71% |
| Bnpp Easy Agg Bd Sri Fossil Free U | Taux | 4,71% |
| Asml Holding Nv | Actions | 3,00% |
| France (republic Of) 0 25/11/2031 - 25/11/31 | Taux | 2,99% |
| France (republic Of) 0 25/11/2030 - 25/11/30 | Taux | 2,64% |
| Germany (federal Republic Of) 1.7 15/08/2032 - 15/08/32 | Taux | 2,17% |
| Bnpp Easy Eur Hy Sri Fossil Free U | Taux | 1,60% |
| Belgium (kingdom Of) 0.1 22/06/2030 - 22/06/30 | Taux | 1,06% |

Evolution position active sur les taux



Principaux indicateurs⁽³⁾

| | Fonds |
|-----------------------|-------|
| Sensibilité Fonds | 3,42 |
| Taux de rendement (%) | 2,08 |

Répartition par devise

| En % | Fonds |
|----------------|-------|
| EUR | 100,0 |
| USD | 0,0 |
| CHF | 0,0 |
| Autres devises | 0,0 |

Exposition par zone géographique

| En % | Fonds |
|------------------|-------|
| Europe | 102,9 |
| Monde | 6,4 |
| Amérique du Nord | 1,7 |
| Liquidités | 1,0 |
| Japon | 0,5 |
| Océanie | 0,4 |

(3) Pour toute définition veuillez vous référer à la page « Glossaire » en fin du document.

Afer Diversifié ISR C/D

FR0010821470

30/04/2026



► Commentaire de gestion

L'évolution du conflit américano iranien est restée le principal moteur de l'environnement de marché en avril. Les investisseurs ont brièvement été rassurés par l'ouverture de négociations de cessez le feu en début de mois, mais l'espoir a rapidement cédé la place à une nouvelle phase de tensions. Après une courte réouverture du détroit d'Ormuz, l'échec des discussions menées à Islamabad a conduit Téhéran à refermer le passage stratégique. Washington, dont la stratégie évolue rapidement et demeure difficile à lire, a finalement privilégié lui aussi un maintien du blocage, dans une logique d'isolement économique de l'Iran.

Ce durcissement a ravivé les craintes d'un conflit prolongé et alimenté une flambée des prix du pétrole, dont la hausse avoisine désormais 60 % depuis le début des hostilités. Le brut a oscillé autour du seuil des 100 dollars au gré des annonces et des rumeurs de reprise du dialogue entre Washington et Téhéran, sans qu'aucune avancée décisive ne se matérialise. Cette absence de progrès entretient une prime de risque géopolitique persistante et illustre l'instabilité d'un contexte où les perspectives de résolution rapide s'éloignent progressivement.

Sur le plan macroéconomique, le tableau global reste celui d'une stagflation naissante. Aux États-Unis, si la croissance résiste, le marché du travail se fragilise tandis que l'inflation demeure soutenue. Le premier rapport CPI post-conflit a fait l'effet d'un électrochoc avec une inflation bondissant à 3,3% en mars, son plus haut depuis mai 2024. En zone euro, l'inflation a accéléré à 2,6% en mars contre 1,9% en février, sous l'effet exclusif de la composante énergie, tandis que la BCE a révisé sa projection de croissance à 0,9% pour 2026.

Le mois s'est conclu sur un calendrier chargé de réunions de banques centrales, toutes marquées par le même dilemme. La BCE a maintenu ses taux inchangés le 30 avril, reconnaissant des risques désormais asymétriques : inflation orientée à la hausse, croissance à la baisse. Lagarde a soigneusement évité tout engagement sur la trajectoire future, renvoyant aux données du mois de juin. La BoE a de son côté voté à 8 voix contre 1 pour maintenir le Bank Rate à 3,75%. La BoJ a également maintenu son taux à 0,75% lors d'un vote serré à 6-3. Outre-Atlantique, le FOMC a maintenu ses taux directs inchangés. Le comité enregistré sa plus large dissension depuis octobre 1992. Kevin Warsh dont la nomination a été validée par le Sénat sera amené à prendre la présidence du comité dès la réunion de juin.

Dans ce contexte, les taux ont poursuivi leur mouvement haussier en avril. Le 10 ans américain termine le mois en hausse de 5 points de base, à 4,37 %. Le rendement du 10 ans allemand progresse de 3 points de base pour s'établir à 3,04 %. Les taux français et italiens surperforment, reculant respectivement de 3 et 5 points de base. À l'inverse, la dette britannique sous performe de nouveau ce mois-ci, le 10 ans reprenant 10 points de base. Les courbes se pentifient légèrement sur le mois, tirées par la sous performance des maturités longues.

L'exposition du fonds a peu évolué au cours du mois et la duration active du portefeuille a été maintenue à 0,60 année. Nous avons profité d'un mouvement haussier en fin de période pour initier une position longue de 0,15 année de duration active sur le 10 ans italien. Les contributions actives positives proviennent de nos positions en France, en Espagne et en Slovaquie. À l'inverse, l'exposition à la dette de l'Union européenne ainsi que la sous exposition à l'Allemagne ont pesé sur la performance.

Afer Diversifié ISR C/D

FR0010821470

30/04/2026

► Caractéristiques additionnelles

| | |
|---------------------------------|--|
| Date de création du fonds | 08/01/2010 |
| Principaux risques | L'investissement sur le produit ou la stratégie présente des risques spécifiques qui sont présentés en détail dans le Prospectus de l'OPC disponible sur : https://www.ofi-invest-am.com/fr . |
| Date dernier détachement | - |
| Montant net dernier détachement | - |
| Commissaires aux comptes | Deloitte & Associés (Paris) |
| Devise | EUR (€) |
| Limite de souscription | 12:00 |
| Limite de rachat | 12:00 |
| Règlement | J+1 |
| Investissement min. initial | 1 Part |
| Investissement min. ultérieur | Néant |
| Libellé de la SICAV | - |
| Libellé du compartiment | - |
| Valorisateur | Société Générale Paris |
| Dépositaire | Société Générale Paris |

Afer Diversifié ISR C/D

FR0010821470

30/04/2026

Glossaire

| | | | | | |
|---------------------------|---|------------------------------|---|------------------------------|---|
| ALPHA | L'alpha est égal à la performance moyenne du produit, c'est à dire la valeur ajoutée du gérant après avoir retranché l'influence du marché que le gestionnaire ne contrôle pas. Ce calcul est exprimé en pourcentage. | BETA | Le Beta est un indicateur qui correspond à la sensibilité du fonds par rapport à son indice de référence. Pour un bêta inférieur à 1, le fonds sera susceptible de baisser moins que son indice, si le bêta est supérieur à 1 le fonds sera susceptible de baisser plus que son indice. | DÉLAI DE RECouvreMENT | Le délai de recouvrement (exprimé en jours) est le nombre de périodes nécessaires pour récupérer des pertes subies lors d'une perte maximum. Le critère perte maximum, affiche la perte de performance la plus importante que le fonds ait connu. |
| SPREAD MOYEN | Le spread moyen d'un fonds correspond à l'écart moyen de rendement entre les obligations détenues par le fonds et un indice de référence (souvent les obligations d'État). Il reflète le niveau de risque pris par le fonds par rapport à des titres considérés comme sans risque. | SRI | Le SRI (Synthetic Risk Indicator) est l'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant la durée de placement minimum recommandée. | SRRI | Le SRRI (Synthetic Risk & Reward Indicator : Indicateur de risque fondé sur la volatilité sur une période de 260 semaines). Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur. La catégorie de risque associée à cet OPC n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ». |
| SENSIBILITÉ CRÉDIT | La sensibilité crédit d'un fonds mesure la variation de sa valeur en fonction de l'évolution des spreads de crédit des obligations détenues. Elle indique l'exposition du fonds au risque de dégradation de la qualité de crédit des émetteurs. | SENSIBILITÉ TAUX | La sensibilité taux est un indicateur permettant de mesurer la variation, à la hausse ou à la baisse, d'un prix d'une obligation ou de la valeur liquidative d'un OPCVM obligataire, induite par une fluctuation des taux d'intérêt du marché de 1%. | SFDR | La SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) est une réglementation qui vise à promouvoir la durabilité dans le secteur de la finance en Europe. Elle propose notamment une typologie permettant de mieux identifier les actifs relevant de la finance durable, au travers de trois catégories notamment : les fonds article 6, article 8 et article 9. |
| RATING MOYEN | Le rating moyen d'un fonds correspond à la note de crédit moyenne pondérée des obligations détenues dans le portefeuille. Il reflète la qualité de crédit globale du fonds : plus le rating est élevé, plus le risque de défaut est faible. | RATIO D'INFORMATION | Le ratio d'information est un indicateur de la surperformance ou sous-performance d'un fonds par rapport à son indice de référence. Un ratio d'information positif indique une surperformance. Plus le ratio d'information est élevé, meilleur est le fonds. Le ratio d'information indique dans quelle mesure un fonds s'est mieux comporté qu'un indice en tenant compte du risque couru. | RATIO DE SHARPE | Le ratio de Sharpe mesure l'écart de rendement d'un portefeuille par rapport au taux de rendement d'un placement sans risque (prime de risque), divisé par un l'écart type de la rentabilité de ce portefeuille (volatilité). Un ratio de Sharpe élevé est un bon indicateur. |
| DURATION | La durée d'une obligation correspond à la durée de vie moyenne actualisée des ses flux financiers (intérêt et capital) et s'exprime en années. | ÉTOILES SIX FINANCIAL | La notation repose sur l'analyse du rendement et du risque de chaque fonds au sein de sa catégorie Europerformance, à partir de trois années d'historique au minimum. Un score est calculé en comparant la performance et la volatilité du fonds à celles de son indice de catégorie, puis transformé en nombre d'étoiles selon un classement en quintiles. Une notation « junior » est appliquée aux fonds disposant de 2 à 3 ans d'historique, en reliant leurs performances à celles de leur indice pour atteindre les 3 ans requis. Les catégories ou fonds jugés trop hétérogènes, insuffisamment documentés ou présentant un historique incomplet sont exclus du processus. | PERTE MAXIMALE | La perte maximale (max drawdown) correspond au rendement sur la période de placement le plus mauvais possible. Elle indique la perte maximale qu'un investisseur aurait pu subir s'il avait acheté le fonds au plus haut de la période d'observation et l'avait vendu au plus bas durant cette période. |
| TRACKING ERROR | L'écart de suivi (tracking error) est la mesure du risque relatif pris par un fonds par rapport à son indice de référence. Elle est donnée par l'écart type annualisé des performances relatives d'un fonds par rapport à son indice de référence. Plus elle est faible, plus le fonds possède un profil de risque proche de son indice de référence. | VOLATILITE | La volatilité désigne l'écart-type annualisé des rendements d'une série historique (fonds, indice). Elle quantifie le risque d'un fonds : elle donne une indication de la dispersion des rendements de ce fonds autour de la moyenne de ses rendements. La volatilité typique d'un fonds monétaire est inférieure à 1%. Elle est de l'ordre de 0,4% (on parle également de 40 points de base de volatilité) pour ces fonds. En revanche, la volatilité d'un fonds actions, classe d'actif plus risquée, est souvent supérieure à 10%. | | |

Afer Diversifié ISR C/D

FR0010821470

30/04/2026

► Disclaimer général

Cette communication publicitaire est établie par Ofi Invest Asset Management, société de gestion de portefeuille (APE 6630Z) de droit français agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) sous l'agrément n° GP92012 – n° TVA intracommunautaire FR51384940342, Société Anonyme à Conseil d'Administration au capital de 71 957 490 euros, dont le siège social est situé au 127-129, quai du Président Roosevelt 92130 Issy-les-Moulineaux, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Nanterre sous le numéro 384 940 342. Elle ne saurait être assimilée 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. La source des données du présent document est Ofi Invest Asset Management sauf mention contraire. Ce document contient des éléments d'information et des données chiffrées qu'Ofi Invest Asset Management considère comme fondés ou exacts au jour de leur établissement. Pour ceux de ces éléments qui proviennent de sources d'information publiques, leur exactitude ne saurait être garantie. Cette communication publicitaire ne donne aucune assurance de l'adéquation des produits ou services présentés à la situation ou aux objectifs de l'investisseur et ne constitue pas une recommandation, un conseil ou une offre d'acheter les produits financiers mentionnés. Ofi Invest Asset Management décline toute responsabilité quant à d'éventuels dommages ou pertes résultant de l'utilisation en tout ou partie des éléments y figurant. La valeur d'un investissement sur les marchés peut fluctuer à la hausse comme à la baisse, et peut varier en raison des variations des taux de change. En fonction de la situation économique et des risques de marché, aucune garantie n'est donnée sur le fait que les produits ou services présentés puissent atteindre leurs objectifs d'investissement. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les fonds présentés dans cette communication publicitaire peuvent ne pas être enregistrés dans toutes les juridictions. Les fonds peuvent faire l'objet de restrictions à l'égard de certaines personnes ou dans certains pays en vertu des réglementations nationales applicables à ces personnes ou dans ces pays. La politique de réclamation est disponible sur le site www.ofi-invest-am.com. Le gestionnaire ou la société de gestion peut décider de cesser la commercialisation de ses organismes de placement collectif conformément à l'article 93 bis de la directive 2009/65/CE et à l'article 32 bis de la directive 2011/61/UE. Aucune reproduction, partielle ou totale, des informations contenues dans ce document n'est autorisée sans l'accord préalable de son auteur.