

Afer-Flore

FRO007024880

31/08/2026

 Commercialisé en  FR

 Étoiles Six Financial Information⁽²⁾⁽³⁾


Actions France - petites et moyennes capitalisations



▶ Actif net du fonds	94,28 M€
▶ Actif net de la part	94,28 M€
▶ Valeur liquidative	197,08 €

	Fonds	Indice
▶ Performance mensuelle ⁽¹⁾	-0,17%	0,11%



▶ Gérants



Frédérique Nakache

Nicolas Ménard

Les équipes sont susceptibles d'évoluer



▶ Profil de risque⁽³⁾



▶ Durée de placement recommandée

De 5 à 8 ans



▶ SFDR⁽³⁾ Article 6

	Fonds	Univers
▶ Notation ESG ⁽³⁾	4,23	5,55
▶ Couverture note ESG	21,84%	75,72%

Orientation de gestion

Le FCP vise à optimiser la performance de la partie risquée de contrats d'assurance vie libellés en unités de compte relevant de l'option dite "DSK", sur durée de placement recommandée de 5 ans. Il investit principalement sur des petites capitalisations cotées ou non cotées et sur des sociétés ou fonds spécialisés sur le capital-risque ou l'innovation. Son indice composite de référence est : 80% CAC Small 90® + 20% €STER capitalisé.

Principales caractéristiques

Date de création de la part

04/08/1998

Date de lancement de la part

31/07/1998

Société de gestion

Ofi Invest Asset Management

Forme juridique

FCP

Classification AMF

Actions françaises

Affectation du résultat

Capitalisation et/ou distribution

Fréquence de valorisation

Journalière

Ticker Bloomberg

AFERFLO FP

Publication des VL

www.afer.fr

Frais de gestion maximum TTC

0,95%

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation

0,89%

Indice de référence

20 % €STR capitalisé + 80 % CAC® Small 90

(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-Flore

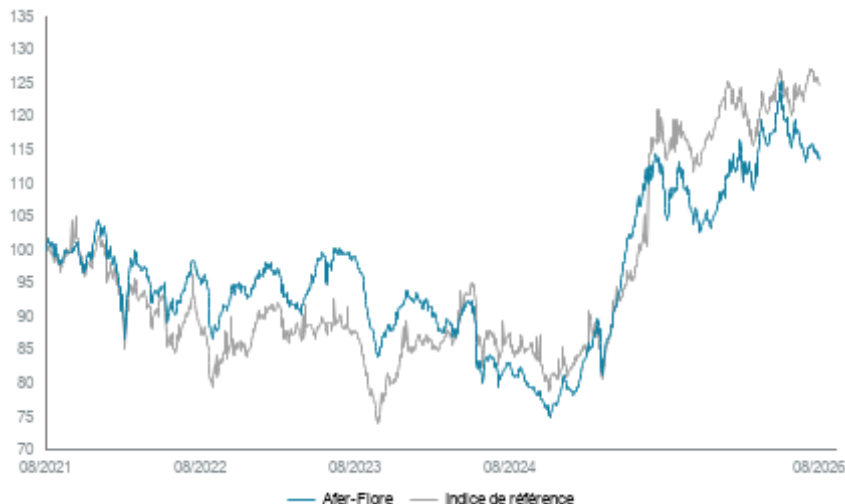
FR0007024880

31/08/2026



Performances & risques

Évolution de la performance⁽¹⁾(base 100 au 31/08/2021)



Performances cumulées⁽¹⁾

En %	Fonds	Indice	Relatif
Da*	7,14	4,07	3,07
1 mois	-0,17	0,11	-0,27
3 mois	-9,06	-1,88	-7,18
6 mois	-0,68	0,54	-1,22
1 an	4,02	7,06	-3,04
2 ans	36,59	42,40	-5,81
3 ans	14,53	41,80	-27,27
5 ans	13,47	24,69	-11,22
8 ans	34,38	44,84	-10,46
10 ans	64,35	80,65	-16,30

*Da : début d'année

Performances annuelles⁽¹⁾

En %	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	14,43	17,10	-28,73	23,07	19,79	12,96	-9,63	-0,23	-15,05	33,05
Indice	9,07	17,37	-21,28	13,69	7,68	19,02	-14,56	-0,10	-4,29	45,27
Relatif	5,36	-0,26	-7,45	9,38	12,11	-6,06	4,93	-0,12	-10,75	-12,23

Performances mensuelles⁽¹⁾

%	Jan.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	sept.	Oct.	Nov.	Déc.
2022	-4,44	-6,01	6,03	-2,83	-2,33	-3,42	5,18	0,20	-8,73	4,69	3,42	-0,59
2023	2,81	0,00	-4,49	-0,53	5,15	1,69	1,63	-0,60	-8,01	-6,35	3,55	6,02
2024	-1,90	-2,26	-1,50	-0,54	4,46	-13,09	3,56	0,39	-1,49	-4,09	-2,32	3,82
2025	-0,88	6,74	3,58	2,06	11,74	8,70	3,34	-2,39	1,65	-4,56	-1,57	1,66
2026	5,21	2,53	-3,42	4,62	8,09	-6,37	-2,71	-0,17				

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	13,28	11,11	-9,69	-7,83	-	-	7,90	-0,08	0,54	0,96	-0,01
3 ans	14,78	15,80	-22,89	-16,91	173	182	10,59	-0,66	0,17	0,71	-0,07
5 ans	13,80	14,71	-28,26	-27,67	202	624	9,16	-0,23	0,03	0,74	-0,02
8 ans	16,20	16,13	-33,80	-35,33	247	289	8,51	-0,12	0,18	0,86	-0,01
10 ans	15,28	15,05	-42,40	-40,83	297	335	8,01	-0,13	0,26	0,87	-0,01

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-Flore

FR0007024880

31/08/2026



Structure du
portefeuille

► Répartition sectorielle⁽⁴⁾

En %	Fonds
Biens et services industriels	20,7
Technologie	18,6
Construction et matériaux	11,4
Santé	9,5
Médias	5,5
Télécommunications	3,1
Aliments, boissons et tabac	2,9
Produits chimiques	2,6
Produits et services de consommation	1,5
Automobiles et pièces	1,4
Commerce de détail	0,9
Energie	0,5
Voyages et loisirs	-
Services aux collectivités	-
Services financiers	-
Soins personnels, pharmacies et épiceries	-
Immobilier	-
Ressources de base	-
Autres	0,1
OPC	1,0
Dispo/Liquidités investies	20,5

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

En %	
 ENTECH SA	5,0
FR Construction et matériaux	
 EXAIL TECHNOLOGIES SA	4,9
FR Biens et services industriels	
 GERARD PERRIER INDUSTRIE SA	3,8
FR Technologie	
 WALLIX SA	3,2
FR Technologie	
 STIF	3,1
FR Biens et services industriels	

► Répartition géographique

En %	Fonds
France	78,6
Luxembourg	-
Gabon	-
Belgique	-
OPC	1,0
Dispo/Liquidités investies	20,5

► Répartition par devise (hors OPC)

En %	Fonds
EUR	100,0

► Répartition par capitalisation (hors OPC/Liquidités/Dérivés)

En %	Fonds
Petites capitalisations (< 500 M€)	86,4
Moyennes capitalisations (500 M€-10 Mds€)	13,5
Grandes capitalisations (> 10 Mds€)	-

► Profil / Chiffres clés

Nombre de lignes	72,0
Taux d'exposition actions (%) ⁽⁶⁾	79,5

(4) Les valeurs et secteurs sont présentés à titre indicatif et peuvent être absents du portefeuille à certaines périodes. Ceci ne représente pas une recommandation à l'achat ou à la vente. (6) Taux d'exposition actions en engagement, hors titres solidaires.

Afer-Flore

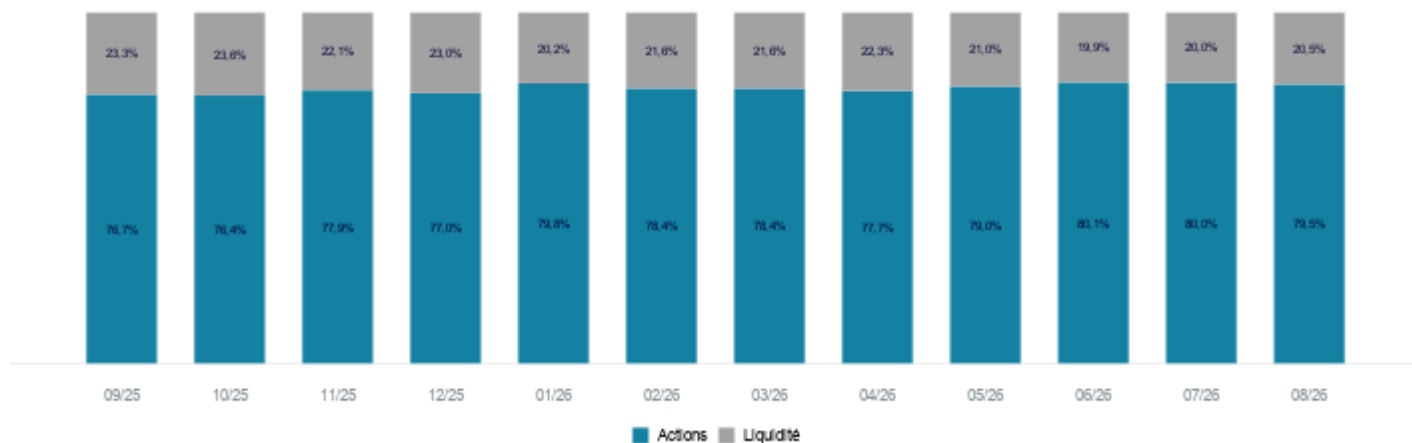
FR0007024880

31/08/2026



Structure du
portefeuille

Allocation historique sur 1 an glissant



Principales surpondérations (hors liquidités/Dérivés)^{(4)*}

Nom de l'émetteur	% Actif	% Surpondération
ENTECH SA	6,31	6,31
EXAIL TECHNOLOGIES	6,21	6,21
GERARD PERRIER INDUSTRIE SA	4,79	4,79
WALLIX GROUP SA	4,05	4,05
STIF FRANCE SAS	3,96	3,96

Principales sous-pondérations (hors liquidités/Dérivés)^{(4)*}

Nom de l'émetteur	% Actif	% Sous-pondération
3M LIBOR(ECON) FIXED DUR	0,00	-19,77
ROBERTET SA	0,00	-4,26
INVENTIVA SAS	0,00	-4,11
ALTAREA SCA	0,00	-3,75
PLANISWARE SAS	0,00	-3,52

(4) Les valeurs et secteurs sont présentés à titre indicatif et peuvent être absents du portefeuille à certaines périodes. Ceci ne représente pas une recommandation à l'achat ou à la vente. (6) Taux d'exposition actions en engagement, hors titres solidaires.

Afer-Flore

FR0007024880

31/08/2026



► Commentaire de gestion

Les marchés actions ont atteint de nouveaux sommets dans le courant du mois d'août grâce à une croissance économique résiliente, une saison de résultats solide et au rebond des valeurs liées à l'IA et aux semi-conducteurs. Cependant, la hausse des rendements obligataires, alimentée par les inquiétudes autour des déficits publics, de la crédibilité des banques centrales et de l'augmentation des émissions de dette, a pesé sur les marchés en fin de mois. Les États-Unis ont repris le leadership, portés par la technologie et les mégacapitalisations, tandis que l'Europe a sous-performé en raison de sa faible exposition à la tech ; l'Allemagne a bénéficié d'une amélioration économique alors que la France est restée pénalisée par les inquiétudes budgétaires et politiques. A la différence de l'Eurostoxx, le CAC40 s'est replié sur le mois compte tenu du poids du secteur bancaire, particulièrement affecté par le risque politique, comme les services aux collectivités. Le segment des petites valeurs et le fonds sont restés pour leur part globalement stables, tirés notamment par la progression de la technologie mais pénalisé à l'inverse par les baisses du secteur industriel. Nous n'avons pas fait de mouvement sur le mois.

Afer-Flore

FR0007024880

31/08/2026

► Caractéristiques additionnelles

Date de création du fonds	04/08/1998
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	Néant
Investissement min. ultérieur	Néant
Libellé de la SICAV	-
Libellé du compartiment	-
Valorisateur	Société Générale Paris
Dépositaire	Société Générale Paris

Afer-Flore

FR0007024880

31/08/2026

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.
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 ».	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%.
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.	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.	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.
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.	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.

Afer-Flore

FR0007024880

31/08/2026

► 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.