

OFI Invest ESG Allocation Flexible

FR0007493010 X

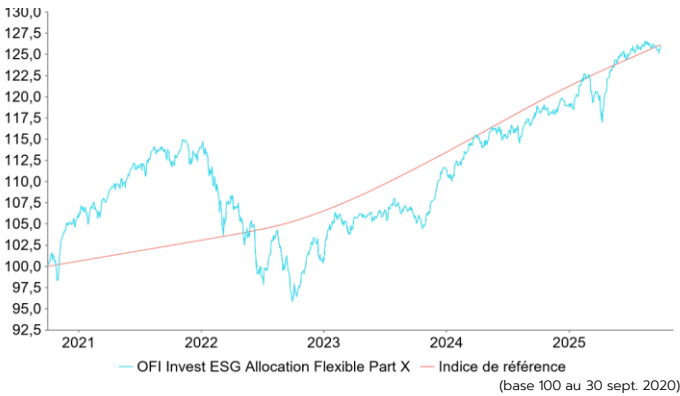
Reporting mensuel au 30 septembre 2025



■ Valeur liquidative : 5 398,46 €

■ Actif net total du fonds : 64 492 185,93 €

■ Évolution de la performance



■ Performances cumulées

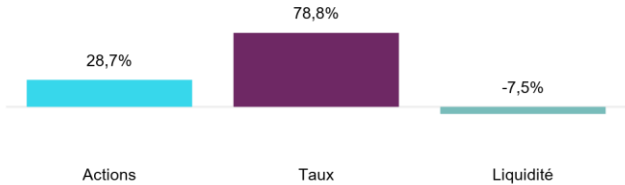
	1M	Ytd	1Y	3Y	5Y	8Y	10Y
Fonds	-0,1%	5,8%	6,2%	31,2%	26,0%	23,9%	40,1%
Indice de référence	0,4%	4,0%	5,7%	19,8%	26,1%	36,5%	44,0%

■ Performances annuelles

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	13,4%	-0,2%	7,8%	-11,9%	11,1%	6,8%
Indice de référence	2,6%	2,6%	2,5%	3,3%	6,5%	6,9%

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 présentées s'entendent dividendes/coupons réinvestis. Le calcul de performance des indices composés de plusieurs indices est rebalancé tous les mois.

■ Répartition par type d'instrument de l'exposition



■ Principaux indicateurs de risque

		Fonds		Indice de référence	
Sensibilité		4,18		0,25	
Max drawdown 3 ans (*) (**)		-4,72		-	
Délai de recouvrement 3 ans en jours (**) (***)		23		Rec	
Ratios (*)	1Y	3Y	5Y	8Y	10Y
Ratio de Sharpe (**)	0,82	1,10	0,44	0,23	0,37
Ratio d'information (**)	0,15	0,51	-0,05	-0,16	-0,06
Tracking error (**)	4,40	5,09	6,28	7,64	7,13
Volatilité fonds (**)	4,39	5,08	6,30	7,65	7,14
Volatilité indice (**)	0,06	0,10	0,25	0,24	0,22

(*) Pas hebdomadaire, arrêté au dernier vendredi du mois
(**) Source Six Financial Information
(***) "Rec" : Recouvrement en cours

■ Date de création

18 mai 1995

■ Forme juridique

FCP

■ Note ESG

Fonds 6,71
Indice/Univers 6,28

■ Catégorisation SFDR

Article 8

■ Devise

EUR (€)

■ Couverture note ESG

Fonds 97,83%
Indice/Univers 98,02%

■ Dernier détachement

Date -
Montant net -

■ Orientation de gestion

Le FCP vise une performance annualisée, nette de frais de gestion, supérieure à celle de l'indice EURIBOR 3 mois + 3% pour les parts I et X, et supérieure à celle de l'indice EURIBOR 3 mois + 2,40% pour les parts S, sur une durée de placement recommandée de 5 ans. Il cherche à réduire les risques et capter des opportunités en investissant dans émetteurs qui ont des profils de qualité en matière ESG et qui progressent dans ce domaine.

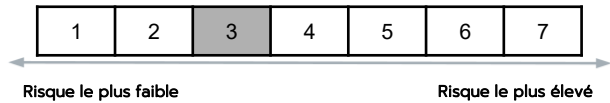
■ Indice de référence

Euribor 3 mois + 3%

■ Durée de placement minimum recommandée

5 ans

■ Profil de risque



SRI (Synthetic Risk Indicator) : 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.

■ Notation(s)

Six Financial Information

—

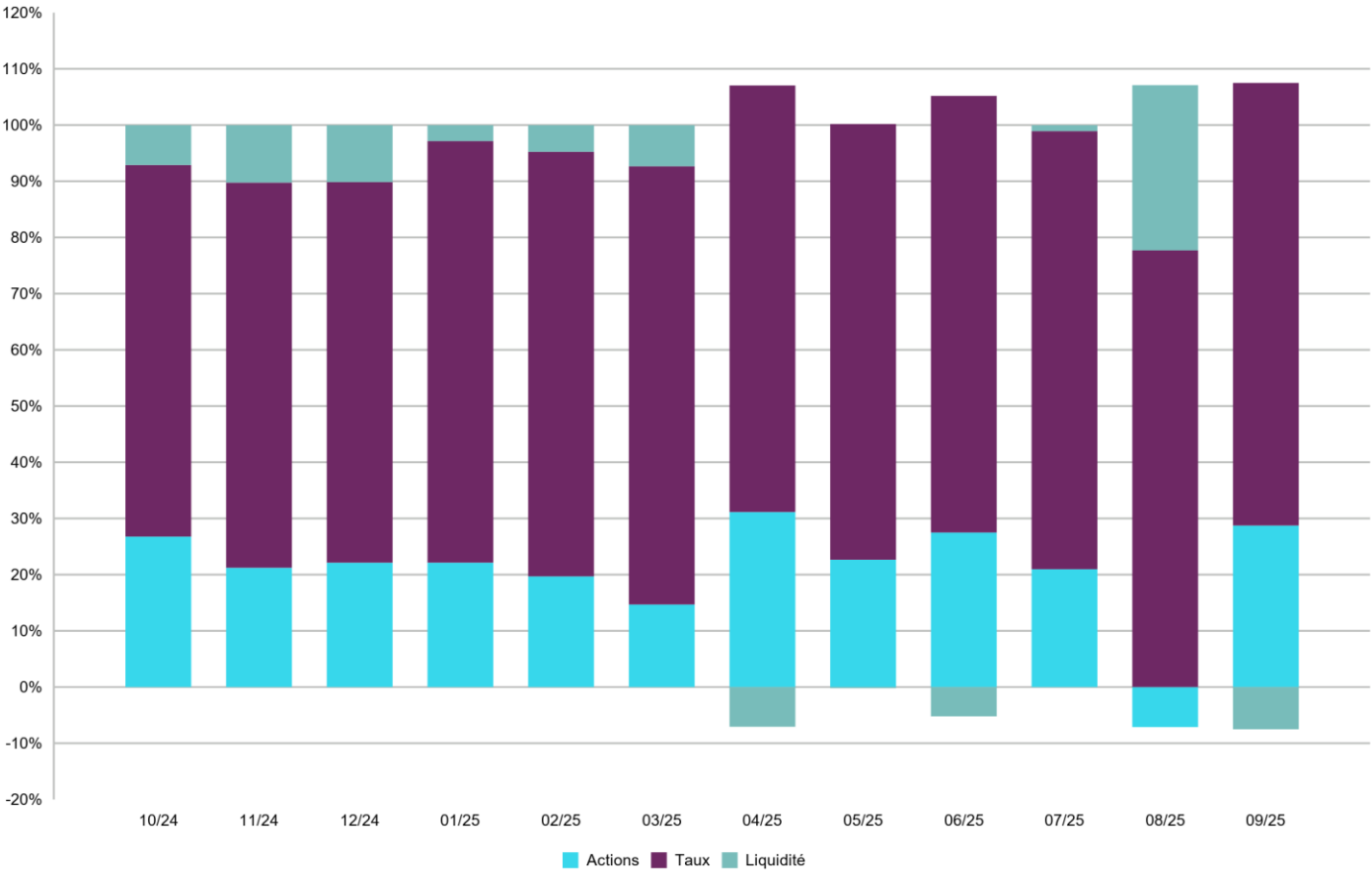
OFI Invest ESG Allocation Flexible

FR0007493010 X

Reporting mensuel au 30 septembre 2025



Allocation historique



Commentaire allocation

Les actifs à risque ont connu un mois de septembre solide grâce notamment à la résistance de la croissance mondiale et à une inflation contenue. L'impact négatif des droits de douane sur l'économie s'avère plus limité qu'attendu tant aux États-Unis qu'en Europe. La Banque Centrale Européenne (BCE) a revu en hausse sa prévision de croissance de la zone Euro pour 2025, qui est passée de 0,9%, à 1,2%. L'optimisme des investisseurs a également été motivé par le soutien de la Réserve fédérale (Fed) à l'économie américaine. La Banque Centrale a abaissé ses taux directeurs d'un quart de point et a ouvert la voie à de nouvelles réductions avant la fin de l'année, afin de ménager un marché du travail en perte de vitesse aux États-Unis. La détermination de l'institution à préserver l'emploi a nettement bénéficié aux Bons du Trésor américain. L'or a enchaîné record sur record. Le métal jaune a signé le mois dernier sa meilleure performance depuis 2011. Du côté des actions, l'indice S&P 500 a réalisé son meilleur mois de septembre depuis 15 ans. Toutefois, la situation reste fragile en Europe où les craintes suscitées par les déficits budgétaires ont pesé sur les obligations souveraines, en particulier dans l'Hexagone. L'agence de notation Fitch a dégradé la note de la France, qui emprunte désormais globalement au même taux que l'Italie et à un taux supérieur à celui de la Grèce, deux pays pourtant plus endettés. A la toute fin du mois, les marchés ont très peu réagi à la menace d'une fermeture temporaire de nombreux services publics ("shutdown") aux États-Unis en raison de désaccords budgétaires persistants au Congrès.

L'allocation actions est restée stable à 32% au cours du mois, même si nous avons renouvelé nos protections. La duration a été légèrement renforcée de 0.2 pt à 4.4 années.

Gérants

Geoffroy Carteron



Jacques-Pascal Porta



OFI Invest ESG Allocation Flexible

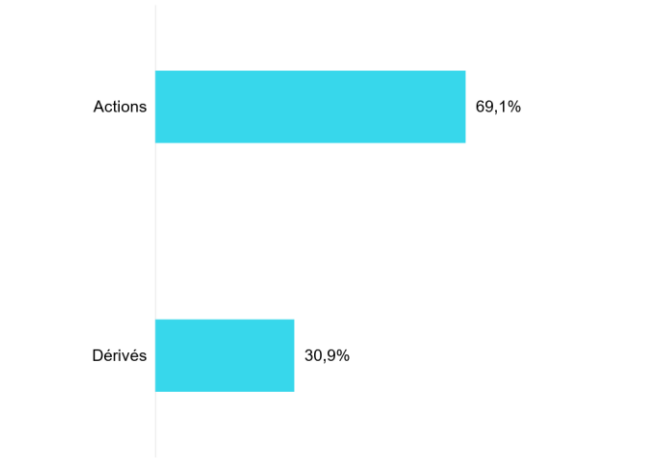
FR0007493010 X

Reporting mensuel au 30 septembre 2025

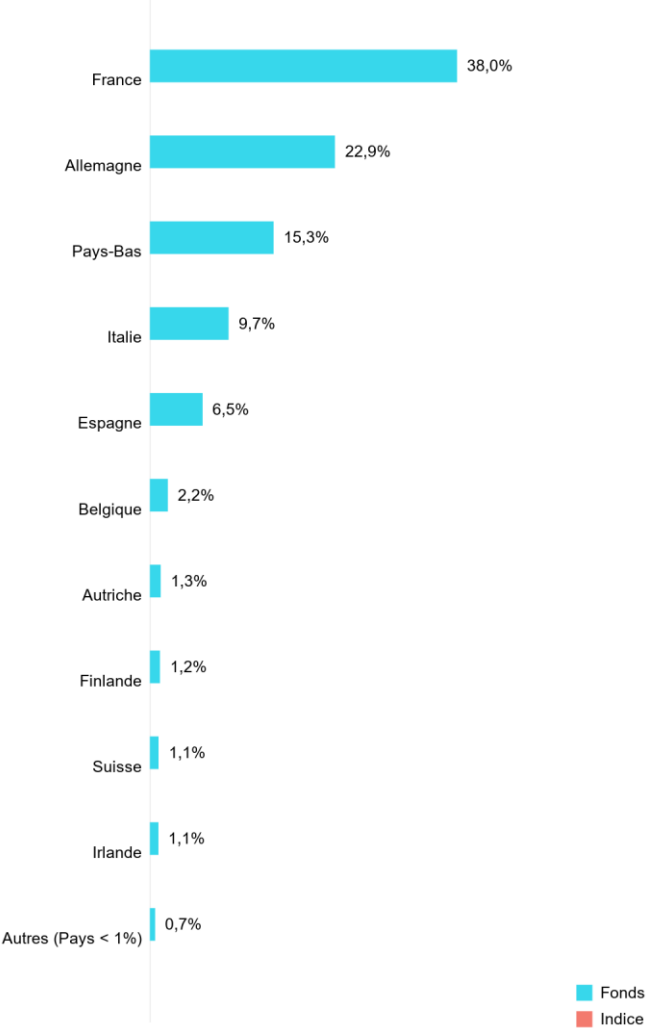


■ Proportion de la poche actions dans le portefeuille global : 28,7%

■ Répartition - Poche actions



■ Répartition géographique - Poche actions



■ Principales positions - Poche actions

Nom	Pays	Secteur	% Actif
ASML HOLDING NV	Pays-Bas	Technologie	6,7%
SAP SE	Allemagne	Technologie	5,4%
SCHNEIDER ELECTRIC SE	France	Biens et services industriels	3,9%
ALLIANZ SE	Allemagne	Assurance	3,9%
UNICREDIT SPA	Italie	Banques	3,0%
TECHNIP ENERGIES NV	France	Pétrole et gaz	3,0%
AIRBUS SE	Pays-Bas	Biens et services industriels	2,7%
SAFRAN SA	France	Biens et services industriels	2,6%
ENEL SPA	Italie	Services aux collectivités	2,4%
SOCIETE GENERALE SA	France	Banques	2,3%

■ Principaux mouvements - Poche actions

Achats/renforcements

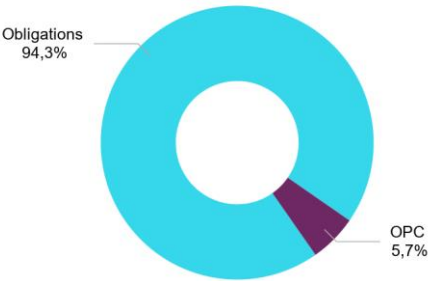
ASM INTERNATIONAL NV
CAPGEMINI

Ventes/allègements



■ Proportion de la poche taux dans le portefeuille global : 78,8%

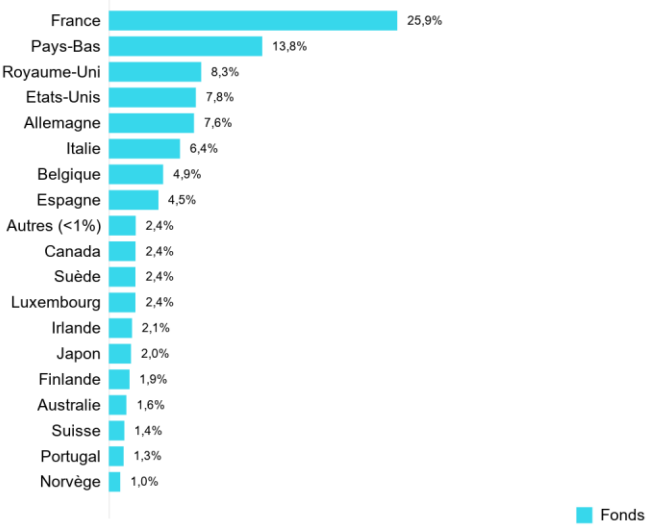
■ Répartition - Poche taux



■ Principales positions - Poche taux (hors dérivés)

Nom	Pays	Secteur	Rating	% Actif
RED ELECTRICA CORPORACION SA PERP - 31/12/79	Espagne	Utilities	BBB	1,0%
A2A SPA 3.625 30/01/2035 - 30/01/35	Italie	Utilities	BBB	0,9%
DEUTSCHE BANK AG (PARIS BRANCH) 05/09/2030 - 05/09/30	Allemagne	Banques	BBB	0,8%
MORGAN STANLEY 21/03/2035 - 21/03/35	USA	Banques	A	0,8%
ELM BV FOR SWISS LIFE INSURANCE & PERP - 31/12/79	Pays-Bas	Assurances	A	0,8%

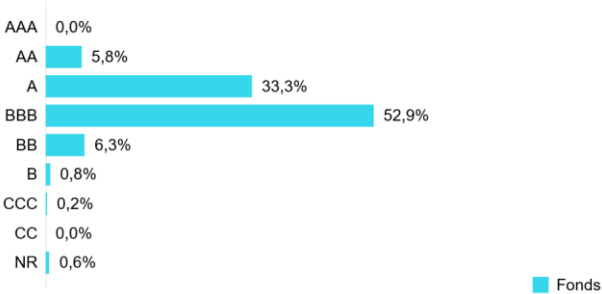
■ Répartition géographique - Poche taux



■ Répartition par type d'émetteur (hors OPC)

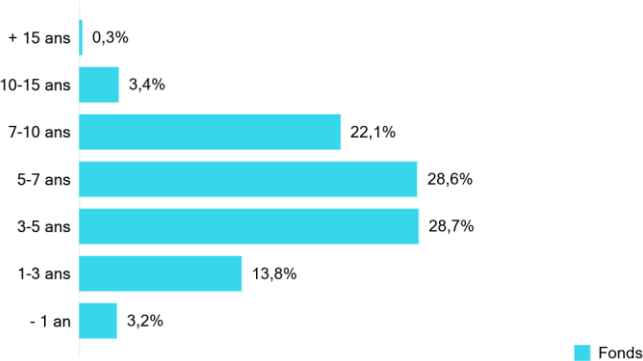


■ Répartition par rating - Poche taux *



* Transparisation OPC, hors trésorerie.

■ Répartition par maturité - Poche taux



OFI Invest ESG Allocation Flexible

FR0007493010 X

Reporting mensuel au 30 septembre 2025



Principales caractéristiques

Société de gestion	Ofi Invest Asset Management	Dépositaire	Caceis
Code ISIN	FR0007493010	Conservateur	Caceis Bank France
Forme juridique	FCP	Catégorisation SFDR	Article 8
Date de création	18 mai 1995	Droits d'entrée max	Néant
Durée de placement min. recommandée	5 ans	Frais de gestion max TTC	0,50%
Fréquence de valorisation	Journalière	Commission de surperformance	Non
Investissement min. initial	1 action	Publication des VL	www.ofi-invest-am.com
Investissement min. ultérieur	Néant	Commissaire aux comptes	PwC
Ticker Bloomberg	BREDDI4	Affectation des résultats	Capitalisation
Indice de référence	Euribor 3 mois + 3%		

Définitions

La **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.

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.

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.

La **note ESG** est calculée sur 10 pour chaque émetteur qui comprend, d'une part, les notes des enjeux clés E et S et, d'autre part, les enjeux G ainsi que d'éventuels bonus/malus.

Environnement : changements climatiques, ressources naturelles, financement de projets, rejets toxiques, produits verts.

Social : salariés, clients fournisseurs et société civile, par référence à des valeurs universelles (notamment : droits humains, normes internationales du travail, impacts environnementaux, lutte contre la corruption ...), capital humain, chaîne d'approvisionnement, produits et services.

Gouvernance : structure de la gouvernance, comportement sur les marchés.

Contacts

Ofi Invest Asset Management
127-129, quai du Président Roosevelt - 92130 Issy-les-Moulineaux
Tel : 01 40 68 17 17
Email : service.client@ofi-invest.com

Information importante

Ce document d'information ne peut être reproduit sous quelque forme que ce soit ou transmis à une autre personne que celle à qui il est adressé. Il est établi 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° GP 92-12 - FR 1384940342, Société Anonyme à Conseil d'Administration au capital de 71957.490 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.

Ce document ne saurait être assimilé 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, il 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.

Les analyses présentées reposent sur des hypothèses et des anticipations d'Ofi Invest Asset Management, faites au moment de la rédaction du document qui peuvent être totalement ou partiellement non réalisées sur les marchés. Elles ne constituent pas un engagement de rentabilité et sont susceptibles d'être modifiées.

Ce document d'information 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 ce document d'information 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. Le Document d'Information Clé pour l'investisseur (DICI/DIC), le prospectus ainsi que les derniers états financiers disponibles des OPC gérés par Ofi Invest Asset Management, sont à la disposition du public sur simple demande, auprès d'Ofi Invest Asset Management.

Sources pour toutes les données : Ofi Invest Asset Management. Les OPC sous-jacents de la gamme Ofi Invest Asset Management détenus en portefeuille, sont calculés par transparence.