

Harmonie Equilibre C/D

FRO012432680

31/10/2025

 Commercialisé en **FR**

 Étoiles Six Financial Information⁽²⁾


Diversifiés euro - dominante taux

Orientation de gestion

Le fonds vise à obtenir une performance nette de frais de gestion supérieure à celle de son indice composite sur une durée de placement recommandée de 5 ans, en intégrant une démarche ESG. Celle-ci cherche à réduire les risques et capter des opportunités en investissant dans des sociétés aux profils de qualité en matière d'ESG et à contribuer à faire progresser les entreprises sur ces enjeux en engageant un dialogue régulier avec elles.

Principales caractéristiques

Date de création de la part
26/01/2015

Date de lancement de la part
26/01/2015

Société de gestion
Ofi Invest Asset Management

Forme juridique
FCP

Classification AMF
Fonds mixte

Affectation du résultat
Capitalisation et/ou distribution

Fréquence de valorisation
Hebdomadaire

Ticker Bloomberg
PROPRBT

Publication des VL
www.ofi-invest-am.com

Frais de gestion maximum TTC
0,50%

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation
0,28%

Indice de référence
50 % Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate + 15 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Total Return + 35 % EURO STOXX®



▶ Actif net du fonds	116,81 M€
▶ Actif net de la part	116,81 M€
▶ Valeur liquidative	128 340,41 €

	Fonds	Indice
▶ Performance mensuelle ⁽¹⁾	1,04%	1,31%



Gérants



Guillaume Chezaud Vincent Chanson

Les équipes sont susceptibles d'évoluer



Profil de risque⁽³⁾



Durée de placement

5 ans



SFDR⁽³⁾ Article 8

	Fonds	Univers
▶ Notation ESG ⁽³⁾	6,7	6,5
▶ Couverture note ESG	99,5%	99,1%

(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. (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.

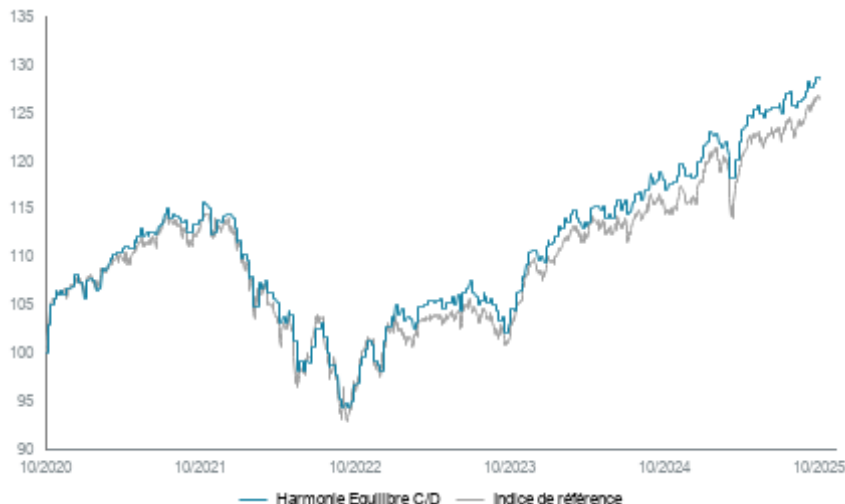
Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

31/10/2025

Performances & risques

Évolution de la performance⁽¹⁾(base 100 au 30/10/2020)



Performances cumulées⁽¹⁾

En %	Fonds	Indice	Relatif
Da*	8,27	9,01	-0,74
1 mois	1,04	1,31	-0,27
3 mois	1,95	2,62	-0,67
6 mois	4,92	5,42	-0,50
1 an	9,71	10,33	-0,62
2 ans	24,45	24,22	0,23
3 ans	32,71	30,72	1,99
5 ans	28,41	26,32	2,09
8 ans	22,03	29,04	-7,01
10 ans	37,85	40,45	-2,60
Lancement	39,88	41,97	-2,09

*Da : début d'année

Performances annuelles⁽¹⁾

En %	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	-	5,95	6,26	-7,00	13,14	-1,80	7,02	-14,11	12,73	7,12
Indice	-	4,31	4,00	-4,36	14,14	1,98	6,13	-13,98	12,10	5,94
Relatif	-	1,64	2,26	-2,64	-1,01	-3,78	0,89	-0,13	0,64	1,18

Historique des performances trimestrielles sur les 5 dernières années⁽¹⁾

En %	Trimestre 1		Trimestre 2		Trimestre 3		Trimestre 4	
	Fonds	Indice	Fonds	Indice	Fonds	Indice	Fonds	Indice
2021	2,44	2,12	2,43	1,92	0,53	0,28	1,45	1,70
2022	-6,09	-5,93	-8,62	-8,29	-3,83	-4,11	4,07	3,97
2023	6,65	5,68	1,21	1,19	-1,57	-1,66	6,10	6,60
2024	3,75	3,56	-0,68	-0,79	3,62	3,35	0,33	-0,23
2025	1,57	2,48	3,88	3,06	1,56	1,88	-	-

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	5,34	5,54	-3,90	-5,95	28	33	1,00	-0,57	1,28	0,94	-0,00
3 ans	5,97	6,33	-4,89	-5,95	42	33	1,36	0,37	1,06	0,92	0,02
5 ans	6,76	6,86	-20,93	-18,80	798	687	2,20	-0,22	0,30	0,93	-0,00
8 ans	7,56	7,94	-20,93	-19,06	798	294	2,12	-0,56	0,15	0,93	-0,02
10 ans	6,93	7,61	-20,93	-19,06	798	294	1,94	-0,32	0,31	0,93	-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. (3)Pour toute définition veuillez vous référer à la page « Glossaire » en fin du document.

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680






31/10/2025


 Structure du
portefeuille

► Répartition sectorielle (hors liquidités)⁽⁴⁾⁽⁵⁾

En %	Fonds	Indice
Biens et services industriels	19,1	17,2
Technologie	18,0	13,5
Banques	13,7	15,4
Santé	7,6	6,9
Assurance	6,5	6,4
Produits et services de consommation	5,6	6,3
Services aux collectivités	5,3	5,9
Energie	4,9	5,0
Aliments, boissons et tabac	3,3	3,0
Télécommunications	3,1	3,4
Construction et matériaux	3,1	3,8
Produits chimiques	2,4	3,1
Commerce de détail	1,6	1,0
Médias	1,6	0,8
Automobiles et pièces	1,5	3,0
Voyages et loisirs	1,0	0,8
Ressources de base	0,9	0,7
Immobilier	0,8	1,0
Services financiers	-	1,7
Soins personnels, pharmacies et épiceries	-	0,9
OPC	-	-

► Principales positions (hors OPC monétaires/Liquidités/Dérivés)⁽⁴⁾⁽⁵⁾

En %	
 ASML HOLDING NV	2,3
NL Technologie	
 SAP	1,8
DE Technologie	
 ALLIANZ	1,3
DE Assurance	
 SCHNEIDER ELECTRIC	1,2
FR Biens et services industriels	
 UNICREDIT	1,0
IT Banques	

► Répartition géographique (hors liquidités)⁽⁵⁾

En %	Fonds	Indice
France	37,3	28,7
Allemagne	26,9	26,1
Pays-Bas	12,9	16,7
Italie	10,3	9,3
Espagne	4,1	9,7
Belgique	3,4	2,6
Autriche	1,4	1,0
Suisse	1,1	0,2
Finlande	0,9	3,5
Luxembourg	0,9	0,4
Irlande	0,7	1,2
Royaume-Uni	-	-
Portugal	-	0,5
Île de Jersey	-	0,1
OPC	-	-

► Répartition par devise (hors OPC)

En %	Fonds
EUR	100,0

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

En %	Fonds
Petites capitalisations (< 500 M€)	-
Moyennes capitalisations (500 M€-10 Mds€)	7,8
Grandes capitalisations (> 10 Mds€)	92,2

► Profil / Chiffres clés

Nombre d'actions	64
Taux d'exposition actions (%)	33,7

(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. (5) Les valeurs présentes sur cet élément sont rebasées sur la poche.

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

31/10/2025

 Exposition Taux
64%

 Structure du
portefeuille

► Répartition sectorielle⁽⁴⁾

En %	Fonds
Banques	23,0
Gouvernement quasi-souverrain	17,9
Gouvernement souverrain et assimilé	14,5
Consommation cyclique	10,0
Autres financières	5,4
Services aux collectivités	5,2
Biens d'équipement	4,9
Consommation Non cyclique	3,8
Technologie	3,5
Immobilier	3,0
Assurance	1,7
Autres industries	1,7
Energie	1,3
Communications	1,2
Matériaux de base	0,8
Courtage/Asset Managers/échanges	0,7
Transport	0,4
Autres	1,1
OPC	-

► Répartition géographique

En %	Fonds
France	46,4
Supra-National	8,3
Allemagne	7,6
Espagne	7,1
Etats-Unis	6,8
Belgique	4,8
Pays-Bas	4,7
Royaume-Uni	4,3
Italie	3,5
Autriche	2,1
Finlande	1,3
Suède	1,2
Autres Pays	2,0
OPC	-

► Répartition par devise (hors OPC)

En %	Fonds
EUR	100,0

► Répartition par notation long terme (hors OPC/Liquidités/Dérivés)

Perception du risque de crédit	En %	Fonds
- Risqué	AAA	8,8
	AA	21,3
	A	34,0
	BBB	32,8
	BB	3,1
	B	-
	CCC	-
	CC	-
	C	-
	D	-
+ Risqué	NR	-

► Profil / Chiffres clés⁽³⁾

Nombre d'émetteurs	168
Spread Moyen	46,09
Rendement courant (%)	2,01
Taux actuariel (%)	2,01

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

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

31/10/2025

Exposition Taux
64%



Structure du
portefeuille

► Répartition par rang de subordination

En %	Fonds
Senior preferred unsecured	78,7
Senior non-preferred	9,3
Subordonnée T2	4,8
Covered	4,6
Subordonnée corporate	2,6
OPC	-

► Répartition par maturité (hors liquidités)⁽⁵⁾

En %	Fonds
+15 ans	-
10-15 ans	1,9
7-10 ans	25,3
5-7 ans	21,7
3-5 ans	23,2
1-3 ans	21,1
-1 an	6,8
OPC	-




► Répartition par type d'émetteur (hors liquidités)⁽⁵⁾

En %	Fonds
Corporate	35,7
Government	32,4
Financial	30,8
Autres	1,1
OPC	-

► 5 principaux émetteurs (hors OPC/Liquidités/Dérivés)

En %	
 EUROPEAN UNION	5,7
BE	
 BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT...	2,9
FR	
 CAISSE AMORTISSEMENT DE LA...	2,5
FR	
 BPIFRANCE SA	2,4
FR	
 CAIXABANK SA	2,4
ES	

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

En %	
EUROPEAN UNION 2.75... 04/02/33	1,8
SNAT Gouvernement souverain et assimilé	
EUROPEAN FINANCIAL S... 16/02/33	1,4
SNAT Gouvernement souverain et assimilé	
 AUSTRIA (REPUBLIC OF... 23/05/29	1,3
AT Gouvernement souverain et assimilé	
 CAISSE AMORTISSEMENT... 25/11/32	1,3
FR Gouvernement quasi-souverain	
 FRANCE (REPUBLIC OF)... 25/02/28	1,1
FR Gouvernement souverain et assimilé	

(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.

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

31/10/2025



► Commentaire de gestion

Le marché européen progresse de 2,3% en octobre soit une performance de 20,8% depuis le début de l'année avec une optique des investisseurs préférant voir le verre à moitié plein que son contraire. C'est ainsi que malgré la paralysie des administrations fédérales américaines, un commentaire de prudence de Jérôme Powell quant à la poursuite de son assouplissement monétaire pour décembre ainsi que des résultats inégaux selon les régions l'optimisme l'a emporté avec un focus sur les bons résultats des sociétés technologiques américaines, la détente sur le front commercial sino-américain et la baisse des taux directeurs aux Etats-Unis.

Sectoriellement la santé (+8%) a été portée par les excellents résultats d'EssilorLuxottica (+15%) faisant notamment état d'une forte demande de ses lunettes connectées, les services aux collectivités (+7,8%) ont également été soutenus par la demande croissante en électricité liée au développement des data centers. A l'inverse l'automobile (-3%) reste sous pression en grande partie en raison de la chute de Ferrari (-16%) après avoir annoncé des perspectives 2030 inférieures aux attentes mais également à cause de Michelin (-9,3%) qui réalise son 2ème avertissement sur résultat depuis septembre.

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

31/10/2025

► Caractéristiques additionnelles

Date de création du fonds	26/01/2015
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	30/05/2025
Montant net dernier détachement	80,64 €
Commissaires aux comptes	PwC
Devise	EUR (€)
Limite de souscription	12:00
Limite de rachat	12:00
Règlement	J + 3
Investissement min. initial	1 Part
Investissement min. ultérieur	1 Part
Libellé de la SICAV	-
Libellé du compartiment	-
Valorisateur	Caceis Fund Administration
Dépositaire	Caceis

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

31/10/2025

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.

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.

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.

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.

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.

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%.

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

31/10/2025

► 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.