

Afer Diversifié ISR Afer Génération

Diversifié

FR001400RZL7

31/10/2025

Commercialisé en FR


Étoiles Six Financial Information⁽²⁾

Diversifiés euro - allocation mixte



| | |
|------------------------|-----------|
| ▶ Actif net du fonds | 605,03 M€ |
| ▶ Actif net de la part | 1,60 M€ |
| ▶ Valeur liquidative | 108,64 € |



▶ Gérants



Geoffroy Carteron Jean-François Fossé

Les équipes sont susceptibles d'évoluer



▶ Profil de risque⁽³⁾



▶ Durée de placement

Supérieure à 5 ans



▶ SFDR⁽³⁾

Article 8

Fonds Univers

| | | |
|-------------------------------|-------|-------|
| ▶ Notation ESG ⁽³⁾ | 6,9 | 6,7 |
| ▶ Couverture note ESG | 98,8% | 98,6% |

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
15/11/2024

Date de lancement de la part
15/11/2024

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
AFEDIAG FP

Publication des VL
www.afer.fr

Frais de gestion maximum TTC
0,30%

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation
0,23%

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. (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 Afer Génération Diversifié

FRO01400RZL7

31/10/2025

Rapport mensuel

Part A_GEN

Diversifiés



Structure du
portefeuille

▶ Répartition sectorielle (hors liquidités)^{(4)(5)*}

| En % | Fonds | Indice |
|--|-------|--------|
| Technologie | 18,0 | 13,5 |
| Biens et services industriels | 16,8 | 17,2 |
| Banques | 13,9 | 15,4 |
| Santé | 7,1 | 6,9 |
| Produits et services de consommation | 7,0 | 6,3 |
| Services aux collectivités | 6,5 | 5,9 |
| Assurance | 6,0 | 6,4 |
| Aliments, boissons et tabac | 4,7 | 3,0 |
| Produits chimiques | 4,6 | 3,1 |
| Télécommunications | 2,9 | 3,4 |
| Construction et matériaux | 2,9 | 3,8 |
| Energie | 2,9 | 5,0 |
| Automobiles et pièces | 2,1 | 3,0 |
| Commerce de détail | 1,8 | 1,0 |
| Immobilier | 0,9 | 1,0 |
| Services financiers | 0,8 | 1,7 |
| Médias | 0,7 | 0,8 |
| Ressources de base | 0,3 | 0,7 |
| Soins personnels, pharmacies et épicerie | 0,1 | 0,9 |
| Voyages et loisirs | - | 0,8 |
| OPC | - | - |

▶ Répartition géographique (hors liquidités)^{(5)*}

| En % | Fonds | Indice |
|-------------|-------|--------|
| France | 34,7 | 28,7 |
| Allemagne | 21,7 | 26,1 |
| Pays-Bas | 17,7 | 16,8 |
| Italie | 8,4 | 9,3 |
| Espagne | 8,3 | 9,7 |
| Belgique | 3,1 | 2,6 |
| Finlande | 1,9 | 3,5 |
| Suisse | 1,5 | 0,2 |
| Irlande | 1,1 | 1,2 |
| Etats-Unis | 0,9 | - |
| Autriche | 0,2 | 1,0 |
| Royaume-Uni | 0,2 | - |
| Japon | 0,1 | - |
| Danemark | 0,1 | - |
| Autres Pays | 0,1 | 1,0 |
| OPC | - | - |

▶ Répartition par devise^{(5)*}

| En % | Fonds |
|----------------|-------|
| EUR | 98,4 |
| USD | 0,9 |
| GBP | 0,3 |
| Autres devises | 0,4 |

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

| En % | | |
|---|--------------------------------------|-----|
|  | ASML HOLDING NV | 2,6 |
|  | Technologie | |
|  | SAP | 1,7 |
|  | Technologie | |
|  | SCHNEIDER ELECTRIC | 1,4 |
|  | Biens et services industriels | |
|  | ALLIANZ | 1,2 |
|  | Assurance | |
|  | LVMH | 1,1 |
|  | Produits et services de consommation | |

▶ Répartition par capitalisation (hors OPC monétaires/Liquidités/Dérivés)*

| En % | Fonds |
|---|-------|
| Petites capitalisations (> 500 M€) | - |
| Moyennes capitalisations (500 M€-10 Mds€) | 4,7 |
| Grandes capitalisations (> 10 Mds€) | 95,3 |

▶ Profil / Chiffres clés

| | |
|-------------------------------|------|
| Nombre d'actions | 75 |
| Taux d'exposition actions (%) | 42,9 |

*La ventilation couvre à la fois les titres détenus en direct et ceux obtenus par transposition des OPCVM.

(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.

Afer Diversifié ISR Afer Génération Diversifié

FRO01400RZL7

31/10/2025

Exposition Taux
60%

Rapport mensuel
Part A_GEN
Diversifiés

Structure du
portefeuille

▶ Répartition sectorielle (hors liquidités)^{(4)(5)*}

| En % | Fonds | Indice |
|------------------------------------|-------|--------|
| Gouvernement souverain et assimilé | 59,6 | 58,1 |
| Banques | 11,2 | 11,6 |
| Gouvernement quasi-souverain | 4,1 | 7,3 |
| Services aux collectivités | 3,8 | 1,9 |
| Consommation Non cyclique | 3,2 | 3,3 |
| Consommation cyclique | 3,1 | 2,1 |
| Communications | 2,5 | 1,6 |
| Matériaux de base | 2,0 | 0,9 |
| Assurance | 1,8 | 1,0 |
| Immobilier | 1,6 | 0,8 |
| Autres financières | 1,6 | 0,7 |
| Biens d'équipement | 1,5 | 1,5 |
| Technologie | 1,5 | 0,9 |
| Transport | 1,2 | 0,9 |
| Courtage/Asset Managers/échanges | 0,8 | 0,2 |
| Autres industries | 0,4 | 0,1 |
| Sociétés de financement | - | - |
| Energie | - | 0,7 |
| Autres | 0,1 | 6,4 |
| OPC | - | - |

▶ Répartition géographique (hors liquidités)^{(5)*}

| En % | Fonds | Indice |
|----------------|-------|--------|
| France | 25,7 | 21,9 |
| Espagne | 14,9 | 8,9 |
| Italie | 14,1 | 13,9 |
| Allemagne | 10,2 | 16,3 |
| Belgique | 5,5 | 3,6 |
| Pays-Bas | 4,9 | 4,9 |
| Etats-Unis | 4,0 | 5,1 |
| Royaume-Uni | 3,7 | 2,3 |
| Autriche | 2,2 | 2,2 |
| Portugal | 2,1 | 0,9 |
| Finlande | 2,0 | 1,7 |
| Supra-National | 1,7 | 6,9 |
| Autres Pays | 9,3 | 11,3 |
| OPC | - | - |

▶ Répartition par notation long terme (hors OPC/Liquidités/Dérivés)^{(5)*}

| Perception du risque de crédit | En % | Fonds | Indice |
|--------------------------------|------|-------|--------|
| - Risqué | AAA | 2,1 | 13,5 |
| | AA | 3,5 | 10,8 |
| | A | 20,4 | 29,9 |
| | BBB | 14,9 | 23,2 |
| | BB | 1,6 | 0,3 |
| | B | 1,0 | - |
| | CCC | - | - |
| | CC | - | - |
| | C | - | - |
| | D | - | - |
| + Risqué | NR | - | - |

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

▶ Répartition par devise^{(5)*}

| En % | Fonds |
|------|-------|
| EUR | 100,0 |

▶ Profil / Chiffres clés⁽³⁾

| | |
|-----------------------|-------|
| Nombre d'émetteurs | 221 |
| Spread Moyen | 33,34 |
| Rendement courant (%) | 1,73 |
| Taux actuel (%) | 1,73 |

Afer Diversifié ISR Afer Génération Diversifié

FRO01400RZL7

31/10/2025

Rapport mensuel

Part A_GEN

Diversifiés

 Exposition Taux
60%

 Structure du
portefeuille

► Répartition par type d'émetteur (hors liquidités)^{(5)*}

| En % | Fonds |
|------------|-------|
| Government | 63,6 |
| Corporate | 20,9 |
| Financial | 15,3 |
| Autres | 0,1 |
| OPC | - |

► Répartition par maturité (hors liquidités)^{(5)*}

| En % | Fonds |
|-----------|-------|
| +15 ans | 1,6 |
| 10-15 ans | 2,6 |
| 7-10 ans | 9,4 |
| 5-7 ans | 35,2 |
| 3-5 ans | 41,5 |
| 1-3 ans | 7,1 |
| -1 an | 2,7 |
| OPC | - |

► 5 principaux émetteurs (hors OPC/Liquidités/Dérivés)^{(5)*}

| En % | | |
|------|-------------------------------|------|
| FR | FRANCE (REPUBLIC OF) | 15,1 |
| ES | SPAIN (KINGDOM OF) | 13,1 |
| IT | ITALY (REPUBLIC OF) | 11,2 |
| DE | GERMANY (FEDERAL REPUBLIC OF) | 5,4 |
| NL | NETHERLANDS (KINGDOM OF) | 2,2 |

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

| En % | | |
|------|------------------------------------|-----|
| FR | FRANCE (REPUBLIC OF)... 25/05/32 | 3,5 |
| ES | Gouvernement souverain et assimilé | |
| DE | SPAIN (KINGDOM OF) 1... 30/07/30 | 3,0 |
| | Gouvernement souverain et assimilé | |
| DE | BUNDESREPUB. DEUTSCH... 15/08/31 | 3,0 |
| | Gouvernement souverain et assimilé | |
| | BNPP EASY AGG BD SRI... | 2,5 |
| | OPC | |
| FR | FRANCE (REPUBLIC OF)... 25/11/30 | 2,5 |
| | Gouvernement souverain et assimilé | |

*La ventilation couvre à la fois les titres détenus en direct et ceux obtenus par transparisation des OPCVM.

(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.

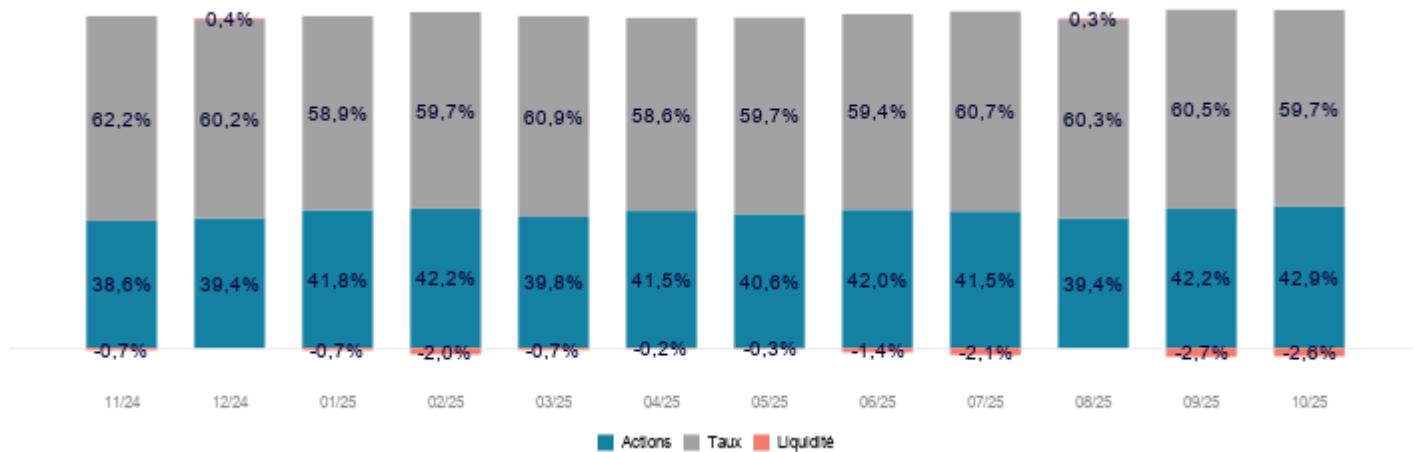
Afer Diversifié ISR Afer Génération Diversifié

FRO01400RZL7

31/10/2025


Structure du
portefeuille

▶ Allocation historique sur 1 an glissant (en exposition)



▶ Principales surpondérations

| NOM | Secteur | % Actif | Surpondération |
|-------------------|-------------------------------|---------|----------------|
| BUREAU VERITAS SA | Biens et services industriels | 0,54% | 0,40% |
| BIOMERIEUX SA | Santé | 0,43% | 0,34% |
| ALSTOM SA | Biens et services industriels | 0,45% | 0,33% |
| DSM-FIRMENICH AG | Aliments, boissons et tabac | 0,51% | 0,31% |
| SAIPEM SPA | Energie | 0,32% | 0,27% |

▶ Principales sous-pondérations⁽⁴⁾

| NOM | Secteur | % Actif | Sous-pondération |
|--------------------|-------------------------------|---------|------------------|
| ASML HOLDING NV | Technologie | 2,39% | -3,28% |
| SAP SE | Technologie | 1,60% | -1,99% |
| TOTALENERGIES SE | Energie | -0,01% | -1,94% |
| SIEMENS AG | Biens et services industriels | 0,98% | -1,92% |
| BANCO SANTANDER SA | Banques | 0,38% | -1,69% |

(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.

Afer Diversifié ISR Afer Génération Diversifié

FRO01400RZL7

31/10/2025



▶ Commentaire de gestion

Les taux d'intérêt s'orientent à la baisse en octobre dans un contexte de remontée de l'aversion pour le risque due à différents facteurs : le shutdown de l'administration américaine, la nervosité entre la Chine et les Etats-Unis autour des questions commerciales, l'instabilité politique en France.

Le « shutdown » a notamment pour conséquence la non-publication de certaines statistiques essentielles pour éclairer les investisseurs sur la situation économique aux Etats-Unis, à commencer par le marché de l'emploi.

Côté géopolitique, les positions se durcissent entre les deux premières puissances en amont d'une rencontre prévue entre Xi Jinping et Donald Trump. La Chine impose des restrictions aux exportations de terres rares, fondamentales pour l'industrie américaine et la technologie. En représailles, Donald Trump menace d'augmenter les droits de douanes sur les importations chinoises. La carte de l'apaisement est finalement jouée en fin de mois.

En Europe, l'instabilité politique en France domine les débats, mais l'annonce de la suspension de la réforme des retraites de 2023 permet l'ouverture des débats au Parlement sur la constitution d'un budget. Aussi, malgré la dégradation surprise de S&P le 17/11 (annonce initialement prévue pour fin novembre), le spread OAT/BUND est au resserrement sur le mois (-4bps).

De son côté, l'Allemagne dévoile son projet de budget à la Commission Européenne. Il prévoit une nette augmentation du déficit justifiée les décisions de plans de relances prises par M. Merz en mars. Ainsi, l'Allemagne prévoit un déficit à 3.25% en 2025 puis 4.75% en 2026 avant de revenir à 4.25% en 2027. A ce stade, certains investisseurs restent dubitatifs sur la capacité de délivrance des plans de relance et d'investissement à ce rythme.

Du côté des politiques monétaires, la BCE confirme le maintien de sa politique monétaire inchangé. En conférence de presse, Mme Lagarde a considéré que les taux directeurs étaient à leur « bonne position ». Par ailleurs, elle estime que les risques qui peuvent peser à la baisse sur la croissance se sont quelque peu atténués.

De l'autre côté de l'Atlantique, la FED a baissé ses taux d'un quart de point, comme attendu par les marchés. L'unanimité n'a cependant pas été de mise avec deux dissidents : l'un en faveur d'une baisse de 50bps et l'autre pour un statut quo. En conférence de presse, M. Powell a reconnu que le FOMC était de plus en plus divisé et que la décision qui sera prise en décembre est tout sauf écrite.

Dans ce contexte, le Bund allemand recule de 7bps sur le mois (2.64%), l'OAT de 12bps (3.42%) et l'Italie continue d'afficher la meilleure performance de la Zone Euro avec une baisse de -14bps (3.40%).

Côté gestion, le recul de taux nous a permis de ramener la sensibilité du portefeuille au niveau de celui de l'indice. Nous avions commencé le mois avec un positionnement long de +0.6 année. La réduction s'est principalement faite sur la courbe italienne.

Afer Diversifié ISR Afer Génération Diversifié

FR001400RZL7

31/10/2025

► 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 Afer Génération Diversifié

FRO01400RZL7

31/10/2025

Rapport mensuel

Part A_GEN

Diversifiés

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.

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.

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 ».

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.

VOLATILITÉ

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 Afer Génération Diversifié

FRO01400RZL7

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.