Ofi invest
Asset Management

Gestion Diversifiée

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

Commercialisé en FR

Étoiles Six Financial Information[2][3]

Diversifiés euro - dominante taux

Actif net du fonds	112,94 M€
Actif net de la part	112,94 M€
Valeur liquidative	124 090,62 €

Performance mensuelle[1]	Fonds	Indice
	-0,22%	-0,01%

Gérants



Guillaume Chezaud



Vincent Chanson

Les équipes sont susceptibles d'évoluer

Profil de risque[3]

1 2 **3** 4 5 6 7

Durée de placement recommandée

5 ans

SFDR[3] Article 8

	Fonds	Univers
Notation ESG[3]	6,86	6,56
Couverture note ESG	99,11%	98,94%

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®

(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.

Ofi Invest Asset Management • 127-129, quai du Président Roosevelt - 92130 Issy-les-Moulineaux • France • Tél. : +33 (0)1 40 68 17 17 • www.ofi-invest-am.com • Société de gestion de portefeuille • S.A. à Conseil d'Administration au capital de 71 957 490 euros • RCS Nanterre 384 940 342 • APE 6630 Z • Agrément AMF n° GP 92012 • FR 51384940342 • CONTACT : Département commercial • 01 40 68 17 17 • service.client@ofi-invest.com

COMMUNICATION PUBLICITAIRE

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

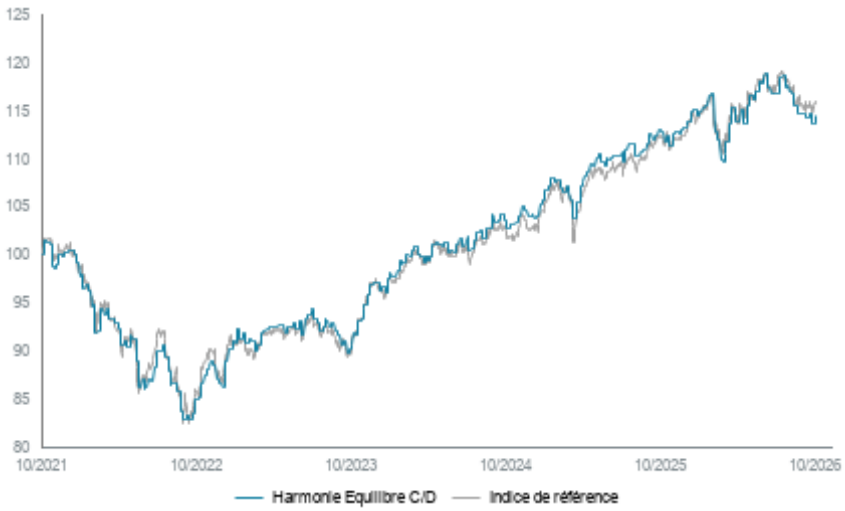
Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

Performances & risques

Évolution de la performance[1](base 100 au 29/10/2021)



Performances cumulées[1]

En %	Fonds	Indice	Relatif
Da*	0,79	2,41	-1,62
1 mois	-0,22	-0,01	-0,22
3 mois	-2,03	-1,63	-0,40
6 mois	0,51	1,09	-0,58
1 an	1,46	3,10	-1,64
2 ans	11,30	13,74	-2,44
3 ans	26,26	28,07	-1,81
5 ans	14,41	15,61	-1,20
8 ans	30,48	39,32	-8,84
10 ans	36,45	44,34	-7,88

*Da : début d'année

Performances annuelles[1]

En %	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	5,95	6,26	-7,00	13,14	-1,80	7,02	-14,11	12,73	7,12	8,98
Indice	4,31	4,00	-4,36	14,14	1,98	6,13	-13,98	12,10	5,94	9,74
Relatif	1,64	2,26	-2,64	-1,01	-3,78	0,89	-0,13	0,64	1,18	-0,76

Performances mensuelles[1]

%	Jan.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	sept.	Oct.	Nov.	Déc.
2022	-2,38	-3,33	-0,48	-2,05	-1,08	-5,69	4,51	-3,93	-4,22	2,53	3,96	-2,37
2023	5,31	0,14	1,14	0,62	-0,79	1,39	1,36	-1,12	-1,78	-1,12	4,09	3,09
2024	0,92	0,87	1,92	-1,42	1,35	-0,60	1,66	0,72	1,20	-0,99	1,14	0,18
2025	2,50	1,01	-1,89	1,60	2,32	-0,08	0,65	-0,26	1,16	1,04	-0,17	0,83
2026	1,17	1,72	-5,41	3,03	2,34	1,55	-1,41	0,24	-2,04	-0,22		

Principaux indicateurs de risques[3]

	Volatilité		Perte Maximale		Délai de recouvrement		Tracking error	Ratio d'info	Ratio de sharpe	Bêta	Alpha
En %	Fonds	Indice	Fonds	Indice	Fonds	Indice					
1 an	7,16	6,43	-6,13	-5,22	77	59	1,11	-1,45	-0,09	1,10	-0,04
3 ans	5,98	5,82	-6,13	-5,95	77	33	1,01	-0,40	0,76	1,01	-0,01
5 ans	6,99	7,12	-18,37	-18,80	651	687	1,68	-0,11	0,03	0,95	-0,00
8 ans	7,74	8,03	-18,37	-19,06	651	294	1,77	-0,46	0,27	0,94	-0,01
10 ans	7,12	7,51	-18,37	-19,06	651	294	1,67	-0,35	0,33	0,94	-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.

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

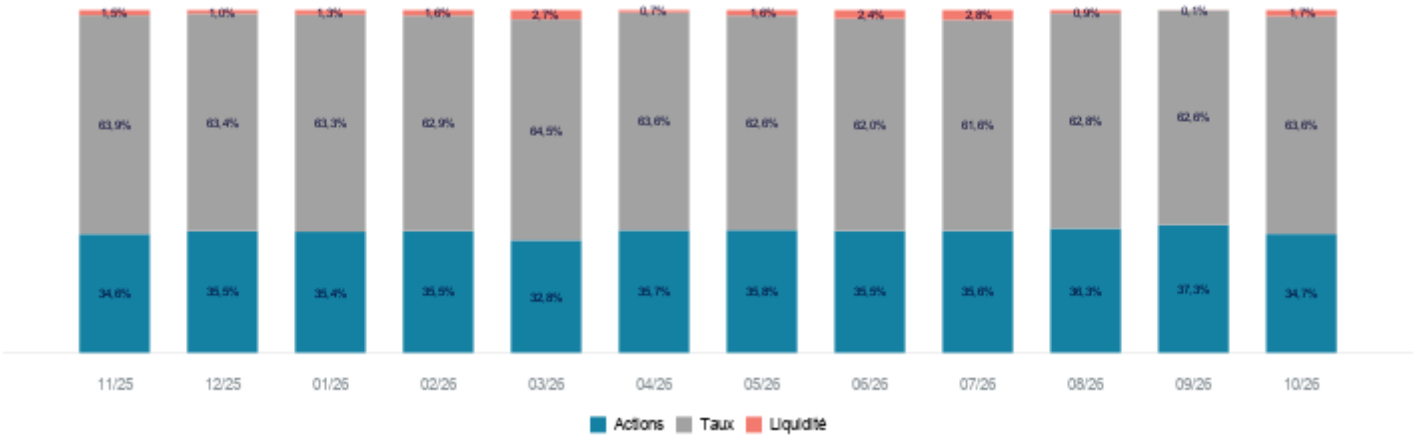
Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

Structure du portefeuille

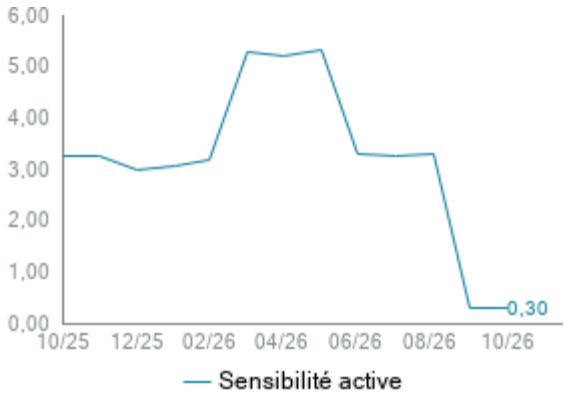
Allocation historique sur 1 an glissant



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

Actif	Type actif	% Actif
Asml Holding	Actions	3,22%
European Union 2.75 04/02/2033 - 04/02/33	Taux	2,15%
Communaute Francaise De Belgique 3.38 15/11/2036 - 15/11/36	Taux	1,63%
Sap	Actions	1,61%
European Financial Stability Facil 2.875 16/02/2033 - 16/02/33	Taux	1,38%
Schneider Electric	Actions	1,20%
Flemish Community Of 3.25 22/06/2037 - 22/06/37	Taux	1,11%
Banco Santander	Actions	1,10%
Allianz	Actions	1,08%
Booking Holdings Inc 3.25 21/11/2032 - 21/11/32	Taux	0,95%

Evolution position active sur les taux



Principaux indicateurs[3]

	Fonds
Sensibilité Fonds	3,51
Taux de rendement (%)	2,72

Répartition par devise

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

Exposition par zone géographique

En %	Fonds
Europe	95,7
Produits dérivés	5,5
Amérique du Nord	3,7
Japon	0,6
Océanie	0,4
Liquidités	0,0
OPC	0,0

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

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

Poche Actions
34,7%

Structure du portefeuille

Répartition sectorielle (hors liquidités)[4][5]

En %	Fonds	Indice
Technologie	19,7	15,0
Biens et services industriels	16,7	15,0
Banques	15,1	16,7
Santé	8,0	6,2
Energie	6,3	6,9
Assurance	6,1	6,9
Services aux collectivités	5,5	6,7
Produits et services de consommation	5,4	4,6
Aliments, boissons et tabac	4,0	3,1
Télécommunications	3,5	3,1
Produits chimiques	3,0	3,4
Commerce de détail	1,8	1,1
Médias	1,8	0,7
Automobiles et pièces	1,1	2,4
Construction et matériaux	1,1	3,3
Ressources de base	1,0	0,7
Voyages et loisirs	-	0,7
Services financiers	-	1,9
Soins personnels, pharmacies et épiceries	-	0,8
Immobilier	-	0,8
OPC	-	-

Répartition géographique (hors liquidités)[5]

En %	Fonds	Indice
France	30,4	25,5
Allemagne	23,3	25,1
Pays-Bas	16,6	17,5
Italie	9,8	9,7
Espagne	9,7	10,5
Belgique	2,7	2,9
Finlande	2,4	3,5
Suisse	2,2	0,7
Luxembourg	1,0	0,6
Autriche	1,0	1,2
Irlande	0,8	1,3
Royaume-Uni	-	-
République Tchèque	-	-
Portugal	-	0,5
Autres Pays	-	1,0
OPC	-	-

Répartition par devise (hors OPC)

En %	Fonds
EUR	100,0

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

En %	
ASML HOLDING NL Technologie	3,2
SAP DE Technologie	1,6
SCHNEIDER ELECTRIC FR Biens et services industriels	1,2
BANCO SANTANDER ES Banques	1,1
ALLIANZ DE Assurance	1,1

Répartition par capitalisation (hors OPC/Liquidités/Dérivés)

En %	Fonds
Petites capitalisations (< 500 M€)	-
Moyennes capitalisations (500 M€-10 Mds€)	9,3
Grandes capitalisations (> 10 Mds€)	90,7

(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.

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

Poche Taux
63,6%

Structure du portefeuille

Répartition sectorielle[4]*

En %	Fonds	Indice
Banques	26,9	24,0
Gouvernement souverain et assimilé	16,8	23,0
Gouvernement quasi-souverain	9,8	-
Immobilier	7,6	3,9
Consommation cyclique	7,0	7,3
Services aux collectivités	6,7	6,5
Technologie	4,9	2,8
Biens d'équipement	3,6	4,0
Consommation Non cyclique	2,9	10,5
Communications	2,8	5,2
Courtage/Asset Managers/échanges	2,4	0,7
Autres financières	1,8	0,4
Assurance	1,8	3,4
Autres industries	1,7	0,4
Matériaux de base	1,5	2,2
Transport	1,1	2,7
Energie	0,7	2,2
Sociétés de financement	-	0,1
Biens d'équipement	-	0,4
Autres	-	0,2
OPC	-	-

Répartition géographique

En %	Fonds	Indice
France	25,7	19,5
Belgique	12,0	2,6
Espagne	9,9	7,5
Allemagne	9,7	14,2
Supra-National	8,7	-
Royaume-Uni	7,6	6,5
Pays-Bas	6,4	4,8
Etats-Unis	5,4	17,7
Italie	3,8	9,1
Finlande	2,2	1,3
Suisse	1,3	1,6
Luxembourg	1,1	0,7
Autres Pays	6,4	14,6
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

- Risqué

+ Risqué

En %	Fonds
AAA	14,1
AA	7,5
A	41,7
BBB	35,8
BB	0,8
B	-
CCC	-
CC	-
C	-
D	-
NR	-

Profil / Chiffres clés[3]

Notation moyenne	A-
Maturité moyenne	5,72
Spread moyen	109,12
Sensibilité crédit	4,56
Sensibilité taux	5,52
Rendement au pire (%)	4,33
Rendement à maturité (%)	4,28

(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. *Pour les fonds Ofi Invest High Yield 2029, Ofi Invest High Yield 2027, FGV High Yield Euro B, Ofi Invest Euro High Yield et Afer Euro High Yield, les titres inclus dans « Autres financières » sont investis dans des sociétés immobilières.

COMMUNICATION PUBLICITAIRE

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

Poche Taux
63,6%

Structure du portefeuille

Répartition par rang de subordination

En %	Fonds
Senior preferred unsecured	76,1
Senior non-preferred	11,0
Subordonnée T2	5,0
Covered	4,8
Subordonnée corporate	2,9
Senior secured	0,3
OPC	-

Répartition par maturité (hors liquidités)(5)

En %	Fonds
+15 ans	-
10-15 ans	8,7
7-10 ans	19,1
5-7 ans	28,1
3-5 ans	26,1
1-3 ans	14,8
-1 an	3,2
OPC	-

Principaux émetteurs (hors OPC/Liquidités/Dérivés)

En %		
BE	European Union	6,6
ES	Caixabank Sa	3,0
BE	Communaute Francaise De Belgique	2,7
BE	Flemish Community Of	2,6
FI	Nordea Bank Abp	2,2

En %	Fonds
Corporate	40,5
Financial	32,9
Government	26,7
OPC	0,0

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

En %		
SNAT	European Union 2.75 04/02/33 Gouvernement souverain et assimilé	2,2
BE	Communaute Francaise De Belgique 3.38 15/11/36 Gouvernement souverain et assimilé	1,6
SNAT	European Financial Stability Facil 2.875 16/02/33 Gouvernement souverain et assimilé	1,4
BE	Flemish Community Of 3.25 22/06/37 Gouvernement souverain et assimilé	1,1
FR	Engie Sa Perp 31/12/79 Services aux collectivités	1,0

(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.*Pour les fonds Ofi Invest High Yield 2029, Ofi Invest High Yield 2027, FGV High Yield Euro B, Ofi Invest Euro High Yield et Afer Euro High Yield, les titres inclus dans « Financial » sont investis dans des sociétés immobilières. La maturité est définie à la 1ère date de call.

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

Commentaire de gestion

En octobre 2026, la Réserve fédérale américaine et la Banque centrale européenne ont maintenu leurs taux directeurs inchangés, respectivement dans une fourchette de 3,75 % à 4,00 % et à 2,50 % pour le taux de dépôt. La Fed a privilégié une pause après le resserrement de septembre, dans un contexte associant une croissance américaine toujours robuste à une inflation PCE remontée à 3,6 % en septembre. Deux membres du FOMC se sont néanmoins prononcés en faveur d'une hausse immédiate de 25 points de base, confirmant le maintien d'un biais restrictif. La BCE a également temporisé face à une inflation de 3,8 % en septembre, principalement alimentée par l'énergie, tout en laissant ouverte la possibilité d'un durcissement ultérieur. La forte remontée des rendements obligataires contribue déjà à resserrer les conditions de financement, réduisant à court terme la nécessité d'une nouvelle intervention des banques centrales.

En octobre, les marchés obligataires de la zone euro ont été marqués par une forte volatilité, dans un contexte de tensions inflationnistes et d'incertitudes sur la trajectoire monétaire de la BCE, qui a maintenu ses taux directeurs inchangés. Les taux souverains ont évolué de manière divergente, avec une détente du Bund allemand et une remontée de la prime de risque française, le spread OAT-Bund s'élargissant sensiblement. Sur le marché du crédit Investment Grade, les primes de risque se sont écartées de l'ordre de 14bp en moyenne, poursuivant leur mouvement d'écartement du mois de septembre. Le marché primaire est resté ouvert, mais les investisseurs ont renforcé leur sélectivité. Dans l'ensemble, le mois confirme une différenciation accrue des risques souverains et une vigilance persistante sur les marchés obligataires européens.

L'EuroStoxx Net Return a reculé de 1,54%, dans un environnement marqué par la remontée du risque géopolitique, des tensions inflationnistes et un net mouvement d'aversion au risque. L'incertitude persistante autour de l'Iran a porté le Brent de 13,6%, désormais proche de 120 dollars, ravivant les craintes d'inflation alors que celle-ci atteignait 3,7% aux États-Unis et 3,8% en zone euro. Les inquiétudes se sont également déplacées vers le financement de l'intelligence artificielle, après la forte hausse du risque de crédit de CoreWeave. La crainte d'une bulle de crédit chez les neoclouds a entraîné une correction mondiale de la technologie et un repli de 12,4% des semi-conducteurs européens, notamment AT&S, Technoprobe et BESI. Les banques ont également souffert (-11,7%), pénalisées par la volatilité obligataire, l'élargissement des spreads, des publications moins favorables et pour Banco Santander de l'élection de Lula au Brésil. À l'inverse, le marché a privilégié les secteurs défensifs et les entreprises offrant une forte visibilité bénéficiaire. La santé a progressé de 11,4%, emmenée par UCB après un nouveau relèvement de ses objectifs, tandis que la consommation de base gagnait 10,6%, soutenue notamment par Heineken. L'énergie a bénéficié de la hausse du pétrole. Enfin, l'activité de fusions-acquisitions est restée soutenue, avec notamment le projet de Schneider Electric sur PTC. Au cours du mois nous avons arbitré Infineon au profit de STMicroelectronics, initier ArgenX et renforcer EssilorLuxottica et Danone. A l'inverse nous avons poursuivi l'allègement du risque France et alléger Kion et Banco Santander dont les perspectives se sont détériorées.

Les sociétés citées ne le sont qu'à titre d'information. Il ne s'agit ni d'une offre de vente, ni d'une sollicitation d'achat de titres. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. 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.

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

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	15/05/2026
Montant net dernier détachement	6 079,47 €
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

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

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 duration 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%.

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Equilibre C/D

FR0012432680

30/10/2026

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.