

Ofi Invest ESG Liquidités C/D

Reporting Mensuel - Monétaire - juillet 2025



Ofi Invest ESG Liquidités est une FCP de trésorerie dont l'objectif est de réaliser une performance proche de l'indice ESTER Capitalisé + 5bps tout en conservant une volatilité inférieure à 0,50%. OFI RS Liquidités investit majoritairement dans des émetteurs qui ont des pratiques ESG en avance par rapport à leur secteur d'activité.

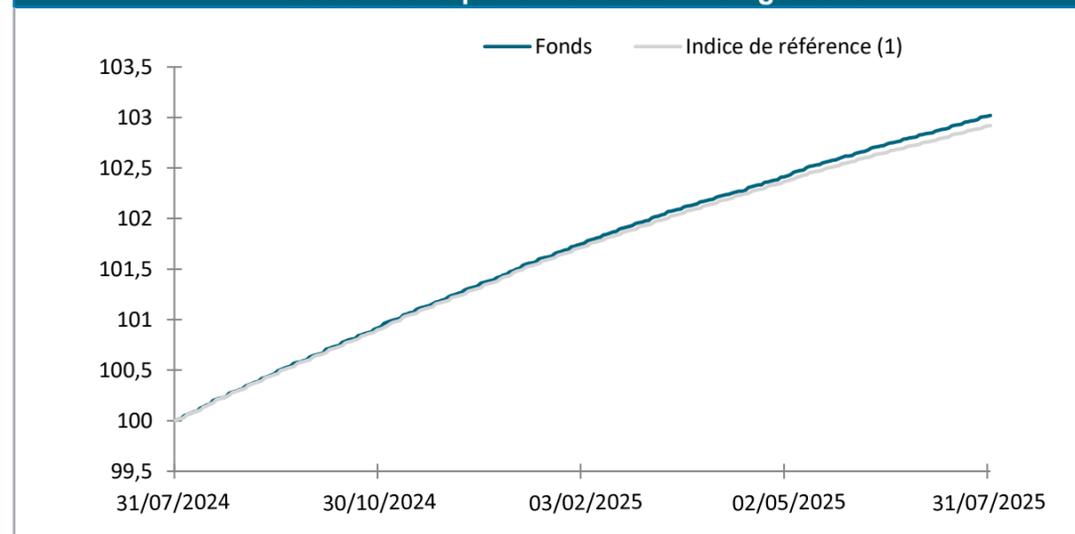
Chiffres clés au 31/07/2025

Valeur Liquidative (en euros) :	4 721,95
Actif net de la Part (en millions d'euros) :	4 095,78
Actif net total des Part (en millions d'euros) :	5 364,99
Performance YTD annualisée :	ESTER +19 bps
WAM <183 j	6 jours
WAL <365 j	148 jours
Tracking error 10 ans :	0,08%

Caractéristiques du fonds

Code ISIN :	FR0000008997
Ticker :	OFMTRSR FP Equity
Classification AMF :	Monétaire à valeur liquidative variable (VNAV) standard
Classification SFDR :	Article 8
Classification Europerformance :	Trésorerie
Indice de référence ⁽¹⁾ :	ESTER Capitalisé + 5bps
Principaux risques :	Risques de capital et performances Risques de marchés : taux et crédit
Gérant(s) :	Daniel BERNARDO - Sophie LABIGNE
Forme juridique :	FCP
Politique de revenus :	Capitalisation et ou distribution
Devise :	EUR
Date de création :	15/05/1986
Horizon de placement :	Inférieur à 3 mois
Valorisation :	Quotidienne trésorerie
Limite de souscription :	J à 11h
Limite de rachat :	J à 11h
Règlement :	J
Commission de souscription :	Néant
Commission de rachat :	Néant
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation :	0,08%
Dépositaire :	SOCIETE GENERALE PARIS
Valorisateur :	SOCIETE GENERALE PARIS

Evolution de la performance sur 1 an glissant

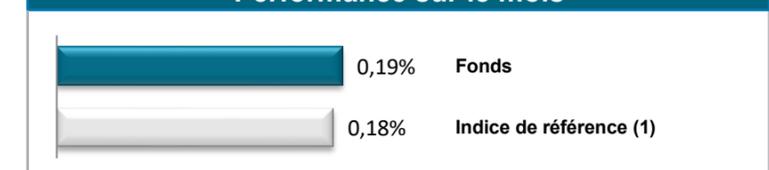


Source : Europerformance

Profil de risque

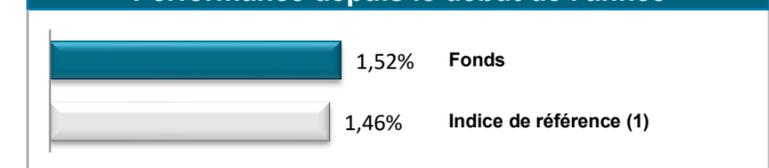
Niveau : **1** 2 3 4 5 6 7

Performance sur le mois



Source : Europerformance

Performance depuis le début de l'année



Source : Europerformance

Performances & Volatilités

	10 ans glissants		3 ans glissants		2 ans glissants		1 an glissant		Année 2025		6 mois	3 mois
	Perf.	Volat.	Perf.	Volat.	Perf.	Volat.	Perf.	Volat.	Perf.	Volat.	Perf.	Perf.
Ofi Invest ESG Liquidités C/D	7,59%	0,24%	9,53%	0,13%	7,25%	0,10%	3,02%	0,09%	1,52%	0,05%	1,25%	0,59%
Indice de référence ⁽¹⁾	6,45%	0,23%	9,22%	0,15%	7,09%	0,09%	2,92%	0,08%	1,46%	0,05%	1,19%	0,54%

Source : Europerformance

Performances mensuelles

	Jan.	Fév.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juillet	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Année	Indice
2020	-0,02%	-0,03%	-0,41%	-0,01%	0,02%	0,11%	0,07%	0,01%	0,03%	0,01%	-0,02%	-0,03%	-0,26%	-0,42%
2021	-0,03%	-0,03%	-0,04%	-0,04%	-0,04%	-0,04%	-0,03%	-0,05%	-0,04%	-0,04%	-0,06%	-0,03%	-0,46%	-0,52%
2022	-0,05%	-0,06%	-0,04%	-0,04%	-0,04%	-0,06%	-0,01%	0,04%	0,00%	0,07%	0,13%	0,13%	0,06%	0,02%
2023	0,19%	0,21%	0,21%	0,24%	0,30%	0,27%	0,32%	0,33%	0,30%	0,35%	0,34%	0,33%	3,41%	3,32%
2024	0,38%	0,33%	0,31%	0,39%	0,35%	0,30%	0,35%	0,31%	0,32%	0,29%	0,26%	0,28%	3,94%	3,84%
2025	0,27%	0,22%	0,23%	0,20%	0,20%	0,20%	0,19%						1,52%	1,46%

Source : Europerformance

(1) Indice de référence : EONIA Capitalisé + 5bps puis ESTER Capitalisé + 5bps depuis le 01/01/2021

Document d'information non contractuel. Le présent document ne s'adresse qu'aux porteurs de parts ou actions du présent OPC. Les informations contenues dans ce document ne sauraient avoir une quelconque valeur contractuelle. Seuls le prospectus complet de l'OPC et ses derniers états financiers font foi. Les performances passées ne préjugent en rien des résultats futurs et ne sont pas constantes dans le temps. Les performances présentées incluent l'ensemble des frais hors commission de souscription et rachat. L'investissement dans l'OPC présente des risques liés à la variation de la valeur des parts ou actions de l'OPC dues aux fluctuations du marché, les investissements réalisés pouvant donc varier tant à la hausse qu'à la baisse et les souscripteurs de l'OPC pouvant par conséquent perdre tout ou partie de leur capital initialement investi. Ce document n'a aucun caractère contractuel et ne fournit des informations qu'à titre indicatif. Le souscripteur reconnaît avoir reçu le prospectus communiqué à l'AMF préalablement à son investissement. La société de gestion ne garantit pas que les informations contenues dans ce document sont exactes, complètes et à jour malgré le soin apporté à sa préparation. Aucune responsabilité ne pourra être encourue du fait de pertes subies par les souscripteurs ayant fondé leur décision d'investissement sur ce seul document. Aucune reproduction, partielle ou totale, des informations contenues dans ce document n'est autorisée sans l'accord préalable de son auteur. Pour tout renseignement complémentaire relatif à l'OPC, le souscripteur pourra s'adresser à Ofi Invest Asset Management (127-129, quai du Président Roosevelt 92130 Issy-les-Moulineaux).

CONTACT • Département commercial • 01 40 68 17 17 • service.client@ofi-invest.com

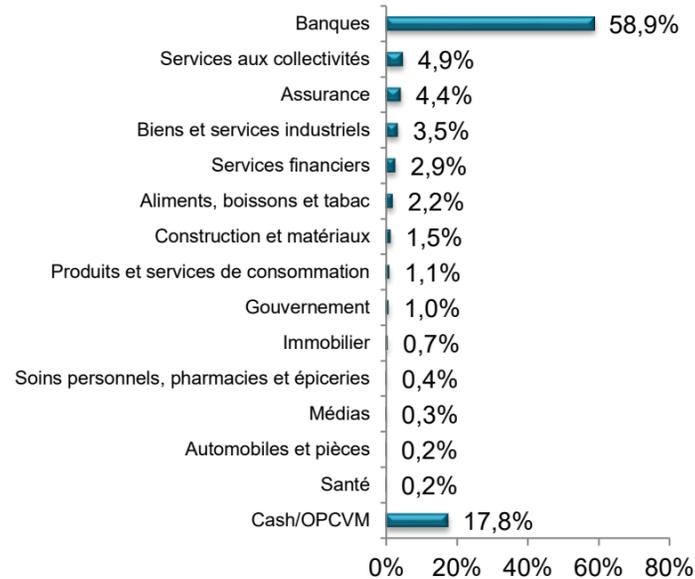
Ofi Invest Asset Management • société de gestion de portefeuille S.A. à Conseil d'Administration au capital de 71 957 490 euros • RCS Paris 384 940 342 • APE 6630 Z • Agrément AMF n° GP 92-12 • FR 51384940342

127-129, quai du Président Roosevelt • 92130 Issy-les-Moulineaux • France • Tél. : +33 (0)1 40 68 17 17 • www.ofi-invest-am.com

Ofi Invest ESG Liquidités C/D

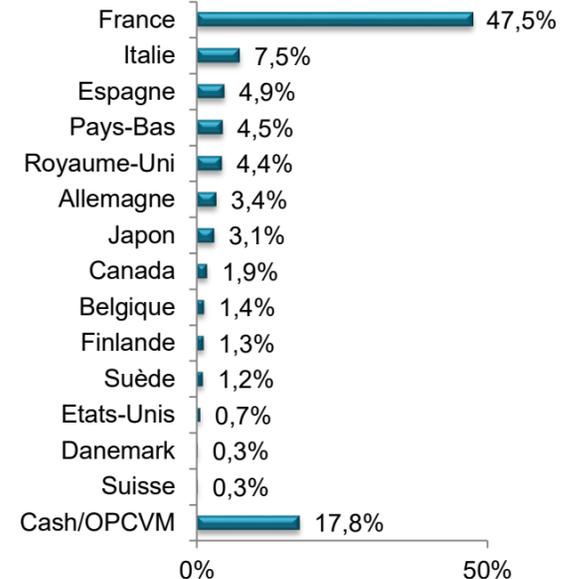
Reporting Mensuel - Monétaire - juillet 2025

Répartition sectorielle ⁽¹⁾



Source : OFI Invest AM

Répartition géographique



Source : OFI Invest AM

Commentaire de gestion

Les actifs à risque ont évolué sur une note contrastée en juillet alors que la thématique de la guerre commerciale a focalisé une nouvelle fois l'attention des investisseurs. Le président américain Donald Trump a dans un premier temps reporté au 1er août la date limite initialement fixée au 9 juillet pour l'entrée en vigueur de nouveaux droits de douane. Il a ensuite menacé de relever un peu plus les taux de ces taxes avant de conclure plusieurs accords avec des partenaires commerciaux clés des États-Unis. Le Japon, l'Union européenne et la Corée du Sud ont accepté des droits de douane de 15%, soit moins que les menaces initiales.

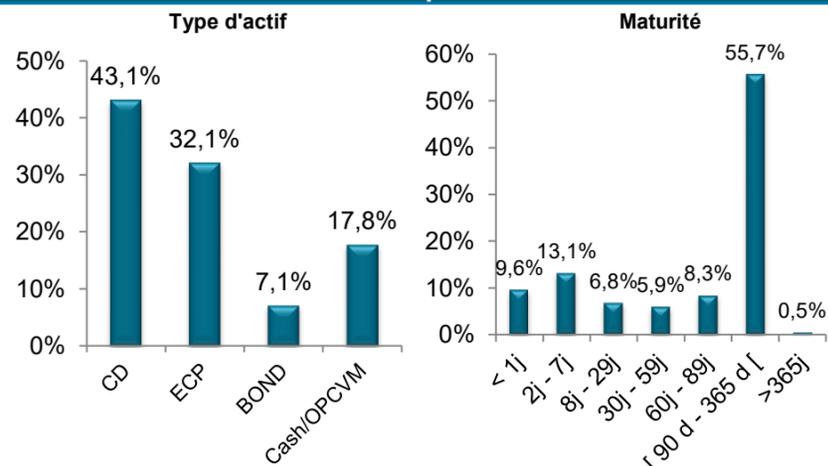
En début de mois, l'attention des marchés s'était aussi portée sur la politique budgétaire américaine, avec l'adoption par le Sénat et la signature par le président Trump du « One Big Beautiful Bill ». Cette loi budgétaire qui combine des réductions d'impôts, des coupes dans les dépenses sociales, et des investissements dans la défense et la sécurité nationale risque d'aggraver le déficit américain pendant plusieurs années.

Comme attendu, la BCE a décidé le 24 juillet de laisser inchangé son principal taux directeur à 2%. Surtout, la Banque centrale n'a dévoilé aucune information susceptible d'anticiper une nouvelle baisse des taux lors de sa prochaine réunion programmée en septembre. De son côté, la Fed a comme prévu maintenu le 30 juillet ses taux directeurs inchangés, conservant ainsi une politique relativement restrictive pour éviter d'alimenter un regain d'inflation tant que les répercussions des nouveaux droits de douane sur l'économie ne sont pas pleinement connues. Pour autant des voix discordantes se sont élevées en son sein en faveur de l'assouplissement monétaire réclamé par Donald Trump pour soutenir la croissance.

L'Euribor 3 Mois ressort à 2.008% et l'€ster à 1.919%.

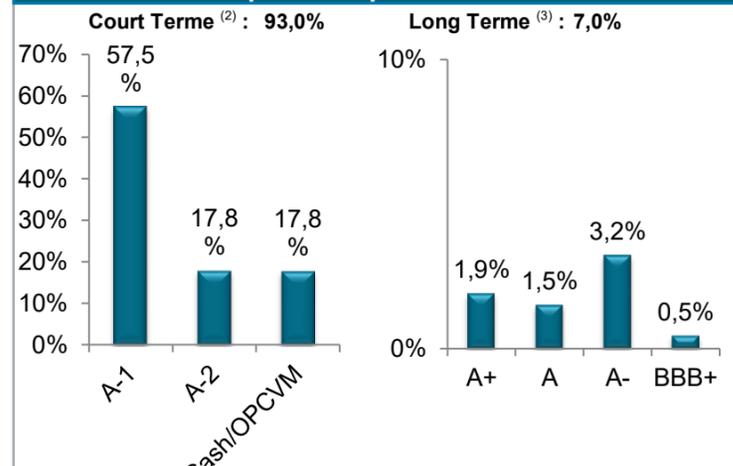
Daniel BERNARDO - Sophie LABIGNE - Gérant(s)

Structure du portefeuille



Source : OFI Invest AM

Répartition par notation ⁽⁴⁾



Source : OFI Invest AM

Principaux émetteurs

Libellé	Poids
CREDIT AGRICOLE SA	6,80%
CONFEDERATION NATIONALE CREDIT MUTUEL	6,59%
BPCE SA	6,29%
SOCIETE GENERALE SA	4,82%
LA POSTE SA	4,54%
INTESA SANPAOLO SPA	4,15%
LLOYDS BANKING GROUP PLC	3,08%
AXA BANQUE S.A.	2,43%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA	2,30%
ING GROEP NV	2,06%
TOTAL	43,06%

Source : OFI Invest AM

(1) Classification ICB : FTSE/STOXX Industry Classification Benchmark

(2) Court Terme : maturité à l'achat inférieure à 1 an

(3) Long Terme : maturité à l'achat supérieure à 1 an

(4) Notations minimales : Haute qualité de crédit (analyse interne, cf. Directive "CRA")

Document d'information non contractuel. Le présent document ne s'adresse qu'aux porteurs de parts ou actions du présent OPC. Les informations contenues dans ce document ne sauraient avoir une quelconque valeur contractuelle. Seuls le prospectus complet de l'OPC et ses derniers états financiers font foi. Les performances passées ne préjugent en rien des résultats futurs et ne sont pas constantes dans le temps. Les performances présentées incluent l'ensemble des frais hors commission de souscription et rachat. L'investissement dans l'OPC présente des risques liés à la variation de la valeur des parts ou actions de l'OPC dues aux fluctuations du marché, les investissements réalisés pouvant donc varier tant à la hausse qu'à la baisse et les souscripteurs de l'OPC pouvant par conséquent perdre tout ou partie de leur capital initialement investi. Ce document n'a aucun caractère contractuel et ne fournit des informations qu'à titre indicatif. Le souscripteur reconnaît avoir reçu le prospectus communiqué à l'AMF préalablement à son investissement. La société de gestion ne garantit pas que les informations contenues dans ce document sont exactes, complètes et à jour malgré le soin apporté à sa préparation. Aucune responsabilité ne pourra être encourue du fait de pertes subies par les souscripteurs ayant fondé leur décision d'investissement sur ce seul document. Aucune reproduction, partielle ou totale, des informations contenues dans ce document n'est autorisée sans l'accord préalable de son auteur. Pour tout renseignement complémentaire relatif à l'OPC, le souscripteur pourra s'adresser à Ofi Invest Asset Management (127-129, quai du Président Roosevelt 92130 Issy-les-Moulineaux).

CONTACT • Département commercial • 01 40 68 17 17 • service.client@ofi-invest.com

Ofi Invest Asset Management • société de gestion de portefeuille S.A. à Conseil d'Administration au capital de 71 957 490 euros • RCS Paris 384 940 342 • APE 6630 Z • Agrément AMF n° GP 92-12 • FR 51384940342

127-129, quai du Président Roosevelt • 92130 Issy-les-Moulineaux • France • Tél. : +33 (0)1 40 68 17 17 • www.ofi-invest-am.com