

Ofi Invest ISR Croissance Responsable

A

FR0010746776

31/10/2025

Commercialisé en FR 

Étoiles Six Financial Information⁽²⁾

Diversifiés euro - allocation mixte

Orientation de gestion

Le FCP vise à réaliser, sur la durée de placement recommandée supérieure à 5 ans, une performance au moyen d'une gestion discrétionnaire dans la sélection de titres dont les activités sont liées à des thématiques de développement durable telles que la lutte contre le réchauffement climatique, la préservation des ressources de la planète ou encore l'amélioration des conditions de vie des individus.

Principales caractéristiques

Date de création de la part
15/05/2009

Date de lancement de la part
11/05/2009

Société de gestion
Ofi Invest Asset Management

Forme juridique
FCP

Classification AMF
Fonds mixte

Affectation du résultat
Capitalisation

Fréquence de valorisation
Journalière

Ticker Bloomberg
AVILRSA FP

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

Frais de gestion maximum TTC
1,25%

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation
1,29%

Indice de référence
60 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate + 40 % MSCI Europe ex UK

▶ Actif net du fonds	62,29 M€
▶ Actif net de la part	58,45 M€
▶ Valeur liquidative	2 681,84 €

	Fonds	Indice
▶ Performance mensuelle ⁽¹⁾	0,90%	1,40%

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⁾	6,8	6,7
▶ Couverture note ESG	99,0%	98,9%

(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.

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

Ofi Invest ISR Croissance Responsable A

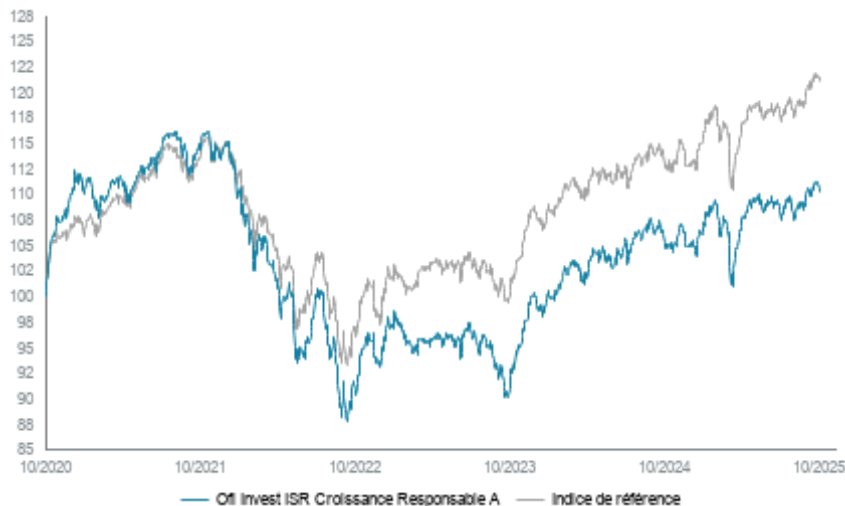
FR0010746776

31/10/2025



Performances & risques

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



Performances cumulées⁽¹⁾

En %	Fonds	Indice	Relatif
Da*	4,93	7,12	-2,19
1 mois	0,90	1,40	-0,50
3 mois	1,67	2,67	-1,00
6 mois	3,19	4,19	-1,00
1 an	5,28	7,59	-2,30
2 ans	21,44	21,06	0,38
3 ans	21,02	25,24	-4,22
5 ans	10,34	21,15	-10,81
8 ans	23,88	27,95	-4,07
10 ans	43,93	51,80	-7,87
Lancement	168,18	208,18	-40,00

*Da : début d'année

Performances annuelles⁽¹⁾

En %	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	10,85	4,31	10,71	-7,00	23,32	11,84	4,32	-18,81	7,41	5,10
Indice	11,82	5,36	11,51	-6,28	20,68	3,71	7,48	-15,21	11,37	4,37
Relatif	-0,97	-1,04	-0,81	-0,72	2,64	8,13	-3,16	-3,59	-3,96	0,74

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	0,61	1,91	1,63	2,48	0,47	0,16	1,55	2,76
2022	-8,16	-6,42	-10,74	-8,36	-5,38	-4,29	4,67	3,30
2023	2,90	5,21	0,18	1,10	-2,66	-2,20	7,05	7,05
2024	3,54	3,05	-0,60	-0,35	4,11	3,04	-1,91	-1,37
2025	0,51	1,94	3,11	2,36	0,35	1,24	-	-

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	6,81	6,04	-7,82	-7,01	48	41	1,52	-1,43	0,40	1,09	-0,05
3 ans	7,45	-	-8,42	-	49	41	2,00	-0,57	0,45	1,08	-0,03
5 ans	8,08	-	-24,42	-	-	-	2,37	-0,80	-0,04	1,09	-0,04
8 ans	10,37	-	-24,42	-	-	-	3,07	-0,13	0,20	1,03	-0,01
10 ans	11,63	-	-24,42	-	-	-	2,74	-0,19	0,27	1,02	-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.

Ofi Invest ISR Croissance Responsable A

FR0010746776

31/10/2025



Structure du
portefeuille

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

En %	Fonds	Indice
Biens et services industriels	16,4	16,6
Technologie	13,7	10,3
Santé	11,9	13,1
Banques	11,6	11,4
Produits et services de consommation	7,5	5,5
Assurance	6,9	6,7
Aliments, boissons et tabac	6,6	5,4
Services aux collectivités	5,9	4,3
Produits chimiques	3,7	2,7
Construction et matériaux	3,5	4,0
Energie	2,8	3,6
Télécommunications	2,1	2,7
Automobiles et pièces	2,0	2,2
Médias	1,7	1,6
Commerce de détail	1,7	0,8
Services financiers	1,2	3,5
Immobilier	0,8	0,6
Voyages et loisirs	-	0,7
Soins personnels, pharmacies et épiceries	-	0,9
Ressources de base	-	0,8
Autres	-	2,5
OPC	-	-

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

En %		
	ASML HOLDING NV	2,2
NL	Technologie	
	SAP	1,4
DE	Technologie	
	SCHNEIDER ELECTRIC	1,3
FR	Biens et services industriels	
	ENEL	1,1
IT	Services aux collectivités	
	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA	1,0
ES	Banques	

► Répartition géographique (hors liquidités)⁽⁵⁾

En %	Fonds	Indice
France	30,3	19,5
Allemagne	18,9	18,8
Pays-Bas	15,2	12,2
Suisse	10,1	18,4
Espagne	7,2	6,8
Italie	6,5	6,0
Danemark	3,1	3,6
Belgique	2,6	1,6
Norvège	2,3	1,1
Luxembourg	1,5	1,3
Finlande	1,1	2,2
Irlande	0,9	1,1
Autriche	0,4	0,5
Suède	-	6,2
Autres Pays	-	0,7
OPC	-	-

► Répartition par devise (hors OPC)

En %	Fonds
EUR	85,3
CHF	8,8
DKK	3,1
Autres devises	2,8

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

En %	Fonds
Petites capitalisations (< 500 M€)	-
Moyennes capitalisations (500 M€-10 Mds€)	8,3
Grandes capitalisations (> 10 Mds€)	91,7

► Profil / Chiffres clés

Nombre d'actions	84
Taux d'exposition actions (%)	42,1

(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 ISR Croissance Responsable A

FR0010746776

31/10/2025

 Exposition Taux
59%

 Structure du
portefeuille

► Répartition sectorielle⁽⁴⁾

En %	Fonds	Indice
Gouvernement souverain et assimilé	19,9	66,0
Banques	17,3	10,7
Gouvernement quasi-souverain	9,1	6,3
Consommation Non cyclique	6,8	2,6
Matériaux de base	5,9	0,6
Immobilier	5,6	0,5
Consommation cyclique	3,8	1,8
Technologie	3,5	0,6
Communications	3,5	1,2
Services aux collectivités	3,4	1,5
Biens d'équipement	2,8	1,1
Autres financières	2,5	0,6
Transport	2,1	0,7
Assurance	1,6	0,9
Autres industries	0,7	0,1
Courtage/Asset Managers/échanges	0,6	0,2
Titrisation	-	-
Sociétés de financement	-	-
Energie	-	0,6
Autres	0,8	4,0
OPC	10,0	-

► Répartition géographique

En %	Fonds	Indice
France	18,6	20,8
Allemagne	12,0	18,4
Belgique	9,0	3,7
Etats-Unis	8,4	3,8
Pays-Bas	7,6	5,4
Espagne	5,0	9,4
Italie	4,8	13,6
Royaume-Uni	4,5	1,8
Suisse	3,4	0,5
Suède	3,0	0,8
Canada	2,3	1,1
Autres Pays	11,3	20,9
OPC	10,0	-

► 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	2,4
	AA	18,2
	A	41,2
	BBB	37,4
	BB	0,9
	B	-
	CCC	-
	CC	-
	C	-
	D	-
+ Risqué	NR	-

► Profil / Chiffres clés⁽³⁾

Nombre d'émetteurs	197
Rendement courant (%)	1,89
Taux actuariel (%)	1,89

(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.

Ofi Invest ISR Croissance Responsable A

FR0010746776

31/10/2025

Exposition Taux
59%



Structure du
portefeuille

► Répartition par rang de subordination

En %	Fonds
Senior preferred unsecured	72,8
Senior non-preferred	7,4
Subordonnée T2	6,6
Subordonnée corporate	1,7
Senior secured	1,1
Autres	0,3
OPC	10,0

► Répartition par maturité (hors liquidités)⁽⁵⁾

En %	Fonds
+15 ans	7,1
10-15 ans	4,9
7-10 ans	18,9
5-7 ans	28,4
3-5 ans	18,2
1-3 ans	11,5
-1 an	1,1
OPC	10,0

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

En %	Fonds
Corporate	38,1
Government	29,1
Financial	22,0
Autres	0,8
OPC	10,0

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

En %	
 SPAIN (KINGDOM OF) ES	2,7
 FRANCE (REPUBLIC OF) FR	2,5
 BELGIUM KINGDOM OF (GOVERNMENT...) BE	2,5
 GERMANY (FEDERAL REPUBLIC OF) DE	2,0
 REGION OF ILE DE FRANCE FR	2,0

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

En %	
BNPP EASY AGG BD SRI... OPC	2,9
OFI Invest Euro High... OPC	2,0
 SPAIN (KINGDOM OF) 1... 30/07/42 ES Gouvernement souverain et assimilé	1,7
 BELGIUM (KINGDOM OF) 22/04/33 BE Gouvernement souverain et assimilé	1,6
 REGION ILE DE FRANCE... 20/04/28 FR Gouvernement souverain et assimilé	1,2

(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.

Ofi Invest ISR Croissance Responsable A

FR0010746776

31/10/2025



► Commentaire de gestion

Les actifs à risque ont signé un mois d'octobre solide, soutenus par des résultats d'entreprises globalement supérieurs aux attentes et plus particulièrement ceux du secteur technologique américain. Les actions ont également bénéficié de la baisse des taux d'intérêt de la Réserve fédérale (Fed) malgré le ton plus ferme de l'institution qui ne s'est pas engagée sur une nouvelle baisse en décembre.

Sur le plan politique, la rencontre entre le président Donald Trump et le dirigeant chinois Xi Jinping a conduit à une trêve dans les tensions commerciales. Washington a prolongé la suspension de ses surtaxes sur la Chine, tandis que Pékin s'est engagé à assouplir les contrôles imposés sur les exportations de terres rares.

Le "shutdown", soit la paralysie des administrations fédérales américaines, désormais le deuxième plus long de l'histoire, a retardé la publication des données clés, comme le produit intérieur brut (PIB), l'emploi, et l'inflation sans pour autant peser sur les marchés. L'attention des investisseurs était en effet focalisée sur les résultats trimestriels des géants de la tech et la dynamique de l'intelligence artificielle (IA).

Sur le marché obligataire, les taux ont poursuivi leur détente des deux côtés de l'Atlantique en dépit du message prudent de la Fed sur la poursuite de sa politique d'assouplissement monétaire. La Banque centrale européenne (BCE) a laissé ses taux directeurs inchangés et souligné des signaux encourageants pour l'économie européenne.

Du côté des matières premières, les cours de l'or et de l'argent ont aligné les records, dopés par un environnement favorable avec des taux bas, un dollar faible et des incertitudes géopolitiques élevées.

Sur le mois, les indices EuroStoxx et Barclays EuroAgg Corp ont augmenté respectivement de 2.34% et 0.70%. Le portefeuille affiche une sur-exposition aux actions ainsi qu'une sensibilité aux taux proche de son benchmark.

Ofi Invest ISR Croissance Responsable A

FR0010746776

31/10/2025

► Caractéristiques additionnelles

Date de création du fonds	15/05/2009
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	PwC
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

Ofi Invest ISR Croissance Responsable A

FR0010746776

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.

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.

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 ISR Croissance Responsable A

FR0010746776

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.