

ES Ofi Invest ESG Prudent Euro

Reporting Trimestriel - Diversifié - septembre 2025



ES Ofi Invest ESG Prudent Euro, nourricier d'Ofi Invest ESG Prudent Euro, est un fonds diversifié flexible intervenant sur les marchés obligataires, monétaires et actions de la zone euro. Le fonds est essentiellement investi sur les supports obligataires, son exposition aux actions étant comprise entre 0 et 30%.

En complément de l'analyse fondamentale des titres sélectionnés, l'équipe de gestion met en œuvre une analyse de critères extra financiers afin de privilégier une sélection « Investissement Socialement Responsable » (ISR) des sociétés en portefeuille. Cette étude est réalisée en prenant en compte des éléments Environnementaux, Sociétaux et de Gouvernance.

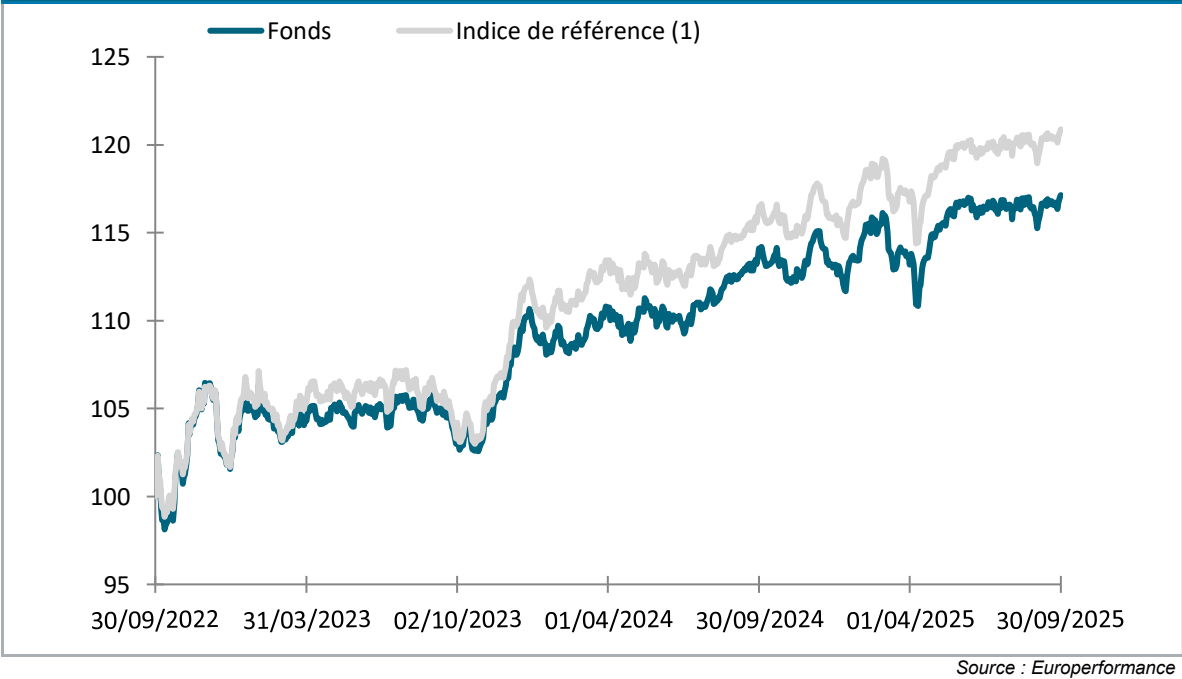
Chiffres clés au 30/09/2025

Valeur Liquidative (en euros) :	166,16
Actif net de la Part (en millions d'euros) :	51,09
Nombre de lignes :	307
Exposotion actions (en engagement) :	22,26%
Sensibilité ⁽²⁾ Taux :	5,08
Sensibilité ⁽²⁾ Crédit :	4,68

Caractéristiques du fonds

Code Isin :	008217
Classification AMF :	Fonds mixte
Classification Europerformance :	Diversifiés
Classification SFDR :	Article 8
Indice de référence ⁽¹⁾ :	53 % BofA Merrill Lynch Euro Government Index / 20 % Euro Stoxx Net Return / 27 % Markit iBoxx Euro Liquid Corporates Overall
Principaux risques :	Risque de perte en capital - Risque inhérent à la gestion discrétionnaire - Risque de marchés : actions, taux d'intérêt, liquidité, crédit, contrepartie - Risque de modèle
Société de gestion :	OFI INVEST ASSET MANAGEMENT
Gérant(s) :	M HABETS - J.F FOSSE
Forme juridique :	FCP
Affectation du résultat	Réinvestissement dans le FCPE
Devise :	EUR
Date de création :	10/10/2003
Horizon de placement :	2 ans (blocage 5 ans)
Valorisation :	Quotidienne
Limite de souscriptions :	J - 1 à 18h
Limite de rachats :	J - 2 à 23h
Règlement :	J + 2
Commission de souscription :	Néant
Commission de rachats :	Néant
Commission de surperformance :	Néant
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation :	0,70%
Dépositaire :	SOCIETE GENERALE PARIS
Valorisateur :	SOCIETE GENERALE PARIS

Evolution de la performance sur 3 ans glissants



Profil de risque

Niveau :

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Performance sur le trimestre

0,68%	Fonds
0,93%	Indice de référence (1)

Source : Europerformance

Performance depuis le début de l'année

3,49%	Fonds
4,31%	Indice de référence (1)

Source : Europerformance

Performances & Volatilités

	Depuis création		5 ans glissants		3 ans glissants		1 an glissant		Année 2025		6 mois	3 mois
	Perf.	Volat.	Perf.	Volat.	Perf.	Volat.	Perf.	Volat.	Perf.	Volat.	Perf.	Perf.
ES Ofi Invest ESG Prudent Euro	66,16%	4,84%	5,72%	5,50%	17,14%	5,65%	2,92%	4,67%	3,49%	4,68%	3,49%	0,68%
Indice de référence ⁽¹⁾	102,41%	5,56%	6,23%	5,87%	20,87%	5,69%	3,98%	4,42%	4,31%	4,30%	3,51%	0,92%

Source : Europerformance

Performances mensuelles

	Jan.	Fév.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juillet	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.	Année	Indice
2020	0,27%	-1,81%	-6,72%	2,86%	0,92%	1,71%	0,82%	0,79%	-0,33%	-0,62%	3,19%	0,45%	1,17%	4,07%
2021	-0,25%	0,25%	1,19%	0,20%	0,38%	0,36%	0,60%	0,43%	-0,93%	0,07%	-0,65%	0,85%	2,51%	2,08%
2022	-1,37%	-2,15%	-0,93%	-1,98%	-0,99%	-3,78%	4,47%	-4,33%	-4,22%	1,52%	3,70%	-3,53%	-13,20%	-15,53%
2023	3,02%	-1,04%	1,11%	0,34%	-0,15%	0,22%	0,62%	-0,01%	-2,08%	-0,18%	3,27%	3,00%	8,25%	9,78%
2024	-0,21%	-0,76%	1,72%	-1,30%	0,57%	-0,38%	2,09%	0,59%	1,22%	-1,38%	1,68%	-0,84%	2,95%	3,84%
2025	1,18%	1,25%	-2,38%	1,65%	1,49%	-0,37%	0,10%	-0,33%	0,92%				3,49%	4,31%

Source : Europerformance

(1) Indice de référence : 10 % Euro Stoxx Net Return / 60 % FTSE MTS EMU Gov Bond Ind / 30 % Markit iBoxx Euro Liquid Corporates Overall puis 60 % BofA Merrill Lynch Euro Government Index / 10 % Euro Stoxx Net Return / 30 % Markit iBoxx Euro Liquid Corporates Overall à partir du 31/03/2017 puis 53 % BofA Merrill Lynch Euro Government Index / 20 % Euro Stoxx Net Return / 27 % Markit iBoxx Euro Liquid Corporates Overall à partir du 02/04/2019

(2) La sensibilité mesure la variation d'une valeur en pourcentage induite par une variation donnée du sous-jacent. Exemple pour une obligation de sensibilité -1, si le taux d'intérêt augmente de 1%, la valeur de l'obligation diminue d'1%. 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 Nanterre 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

ES Ofi Invest ESG Prudent Euro

Reporting Trimestriel - Diversifié - septembre 2025



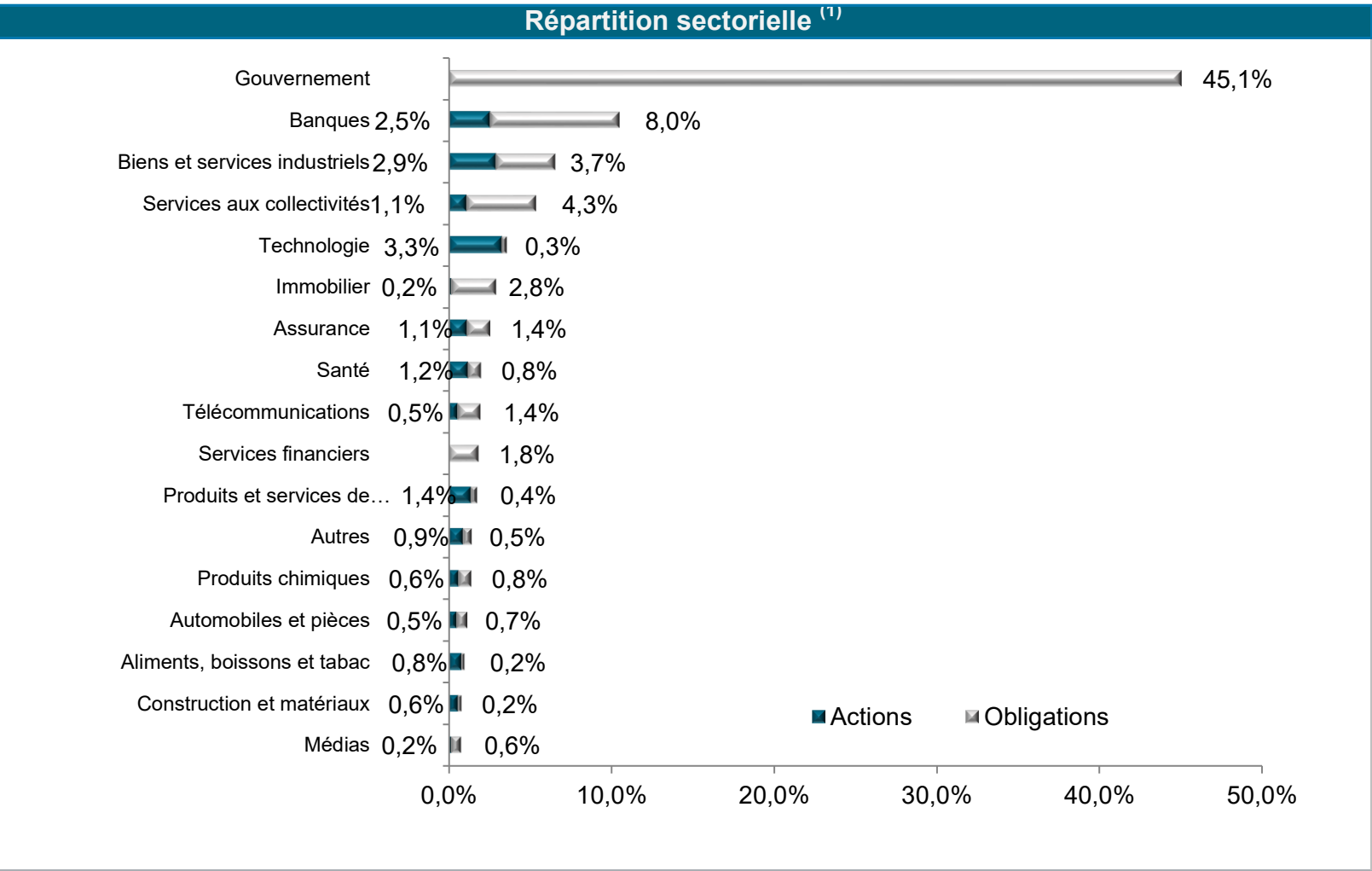
Principales Lignes (hors liquidités)					
Libellé	Poids	Performances	Contributions	Classe d'actif	Pays
BNPP EASY AGG BD SRI FOSSIL FREE U	6,74%	-0,02%	0,00%	Etf	ETF
GERMANY (FEDERAL REPUBLIC OF) 2.5 04/07/2044	2,48%	-4,01%	-0,10%	Obligation	Allemagne
FRANCE (REPUBLIC OF) 3.2 25/05/2035	2,34%	-0,66%	-0,02%	Obligation	France
FRANCE (REPUBLIC OF) 0.1 01/03/2028	2,22%	0,28%	0,01%	Obligation	France
FRANCE (REPUBLIC OF) 0.5 25/05/2040	2,21%	-2,24%	-0,05%	Obligation	France
FRANCE (REPUBLIC OF) 3.5 25/11/2035	2,19%	Entrée	Entrée	Obligation	France
SPAIN I/L BOND 1 30/11/2030	2,12%	0,39%	0,01%	Obligation	Espagne
ITALY (REPUBLIC OF) 3.65 01/08/2035	2,01%	Entrée	Entrée	Obligation	Italie
ITALY (REPUBLIC OF) 2.55 25/02/2027	1,82%	-0,89%	-0,02%	Obligation	Italie
ITALY (REPUBLIC OF) 3.7 15/06/2030	1,66%	Entrée	Entrée	Obligation	Italie
TOTAL	25,79%		-0,17%		

Source : OFI AM

Achats / Renforcement			Ventes / Allègement		
Libellé	Poids M-3	Poids M	Libellé	Poids M-3	Poids M
FRANCE (REPUBLIC OF) 3.5 25/11/2035	Achat	2,19%	ITALY (REPUBLIC OF) 2.45 01/09/2033	2,33%	Vente
ITALY (REPUBLIC OF) 3.65 01/08/2035	Achat	2,01%	BNPP EASY HY SRI FOSSIL FREE UCI	2,00%	Vente
ITALY (REPUBLIC OF) 3.7 15/06/2030	Achat	1,66%	ITALY (REPUBLIC OF) 1.1 15/08/2031	1,25%	Vente
FRANCE (REPUBLIC OF) 0.75 25/11/2028	Achat	1,16%	FRANCE (REPUBLIC OF) 0.75 25/05/2028	1,19%	Vente
GERMANY (FEDERAL REPUBLIC OF) 2.6 15/08/2034	Achat	0,96%	SOCIETE GENERALE SA 21/11/2031	0,38%	Vente

Source : OFI AM

Source : OFI AM



Source : OFI AM

Commentaire de gestion

Les actifs à risque ont connu un mois de septembre solide grâce notamment à la résistance de la croissance mondiale et à une inflation contenue. L'impact négatif des droits de douane sur l'économie s'avère plus limité qu'attendu tant aux États-Unis qu'en Europe. La Banque Centrale Européenne (BCE) a revu en hausse sa prévision de croissance de la zone Euro pour 2025, qui est passée de 0,9%, à 1,2%.

L'optimisme des investisseurs a également été motivé par le soutien de la Réserve fédérale (Fed) à l'économie américaine. La Banque Centrale a abaissé ses taux directeurs d'un quart de point et a ouvert la voie à de nouvelles réductions avant la fin de l'année, afin de ménager un marché du travail en perte de vitesse aux États-Unis. La détermination de l'institution à préserver l'emploi a nettement bénéficié aux Bons du Trésor américain.

L'or a enchaîné record sur record. Le métal jaune a signé le mois dernier sa meilleure performance depuis 2011. Du côté des actions, l'indice S&P 500 a réalisé son meilleur mois de septembre depuis 15 ans.

Toutefois, la situation reste fragile en Europe où les craintes suscitées par les déficits budgétaires ont pesé sur les obligations souveraines, en particulier dans l'Hexagone. L'agence de notation Fitch a dégradé la note de la France, qui emprunte désormais globalement au même taux que l'Italie et à un taux supérieur à celui de la Grèce, deux pays pourtant plus endettés. A la toute fin du mois, les marchés ont très peu réagi à la menace d'une fermeture temporaire de nombreux services publics ("shutdown") aux États-Unis en raison de désaccords budgétaires persistants au Congrès.

Sur le mois, les indices Eurostoxx, Ice Bofa Euro Government et Iboxx Euro Liquid Corp ont monté de 2.79%, 0.46% et 0.44%. Le portefeuille affiche une sur-exposition aux actions ainsi qu'une sensibilité aux taux proche de son benchmark.

M HABETS - J.F FOSSE - Gérant(s)

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 Nanterre 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