Ofi invest
Asset Management

Gestion Diversifiée

Harmonie Allocation C/D

FR0007497607

30/10/2026

Commercialisé en FR

Étoiles Six Financial Information(2)(3)

Diversifiés internationaux - dominante taux

Actif net du fonds	96,91 M€
Actif net de la part	96,91 M€
Valeur liquidative	3 109,81 €

Performance mensuelle(1)	Fonds	Indice
	0,15%	-0,20%

Gérants



Saïd Djaba



Boris Rochereuil

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)	6,11	6,70
Couverture note ESG	100,00%	99,91%

Orientation de gestion

Le FCP vise à réaliser une performance nette de frais supérieure à celle de l'indice composite 35% MSCI WORLD EX EMU INDEX (dividendes net réinvestis), 65% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Total Return, coupons réinvestis, sur l'horizon de placement recommandé de 5 ans. La performance du fonds pourra être comparée a posteriori à l'indicateur de référence.

Principales caractéristiques

Date de création de la part
05/01/1996

Date de lancement de la part
12/07/2006

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
OFIHALL

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
0,75%

Indice de référence
50 % Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate + 50 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return + 15 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Total Return

(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

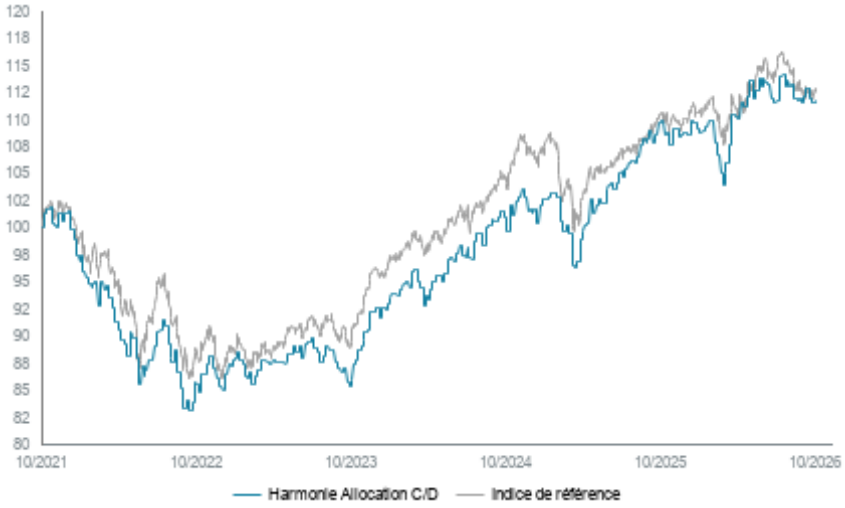
Performances & risques

Harmonie Allocation C/D

FR0007497607

30/10/2026

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



Performances cumulées[1]

En %	Fonds	Indice	Relatif
Da*	2,82	2,45	0,36
1 mois	0,15	-0,20	0,35
3 mois	0,04	-1,82	1,87
6 mois	1,48	1,42	0,05
1 an	1,69	1,73	-0,04
2 ans	12,01	8,68	3,32
3 ans	30,13	25,72	4,42
5 ans	11,75	12,53	-0,78
8 ans	27,82	35,88	-8,06
10 ans	32,83	42,50	-9,66

*Da : début d'année

Performances annuelles[1]

En %	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	4,13	6,09	-6,46	11,80	-1,53	8,37	-16,25	8,97	9,35	7,26
Indice	4,80	5,63	-4,87	13,11	3,24	7,62	-15,30	11,62	11,09	2,87
Relatif	-0,66	0,47	-1,59	-1,32	-4,78	0,75	-0,94	-2,65	-1,74	4,40

Performances mensuelles[1]

%	Jan.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	sept.	Oct.	Nov.	Déc.
2022	-4,04	-2,62	-0,29	-4,29	-0,47	-4,15	4,77	-2,75	-5,18	2,66	2,90	-3,52
2023	3,40	-1,96	1,80	0,09	-0,32	1,72	0,93	-0,84	-2,35	-1,36	4,50	3,26
2024	0,91	0,98	1,82	-2,85	1,84	1,84	1,28	1,46	1,16	-0,93	3,11	-1,49
2025	1,37	0,10	-3,31	0,18	2,51	1,75	1,39	0,58	2,15	1,54	-0,62	-0,47
2026	0,16	0,92	-4,36	4,81	2,96	0,24	-1,84	1,24	-1,33	0,15		

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	6,85	5,74	-5,37	-3,99	21	21	3,98	-0,01	-0,06	0,96	-0,00
3 ans	6,63	5,95	-6,90	-8,38	77	177	3,30	0,32	0,81	0,97	0,02
5 ans	7,38	7,01	-18,50	-16,05	756	698	3,33	-0,02	-0,03	0,94	-0,00
8 ans	8,00	7,88	-18,50	-18,97	756	254	2,80	-0,28	0,23	0,95	-0,01
10 ans	7,54	7,34	-18,50	-18,97	756	254	2,60	-0,26	0,28	0,96	-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

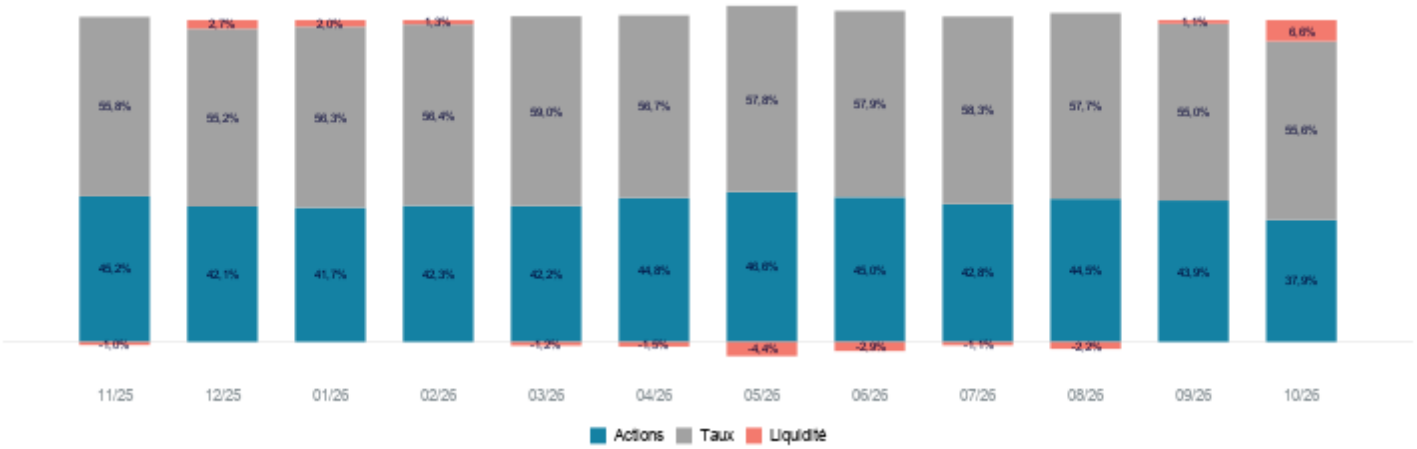
Harmonie Allocation C/D

FR0007497607

30/10/2026

Structure du portefeuille

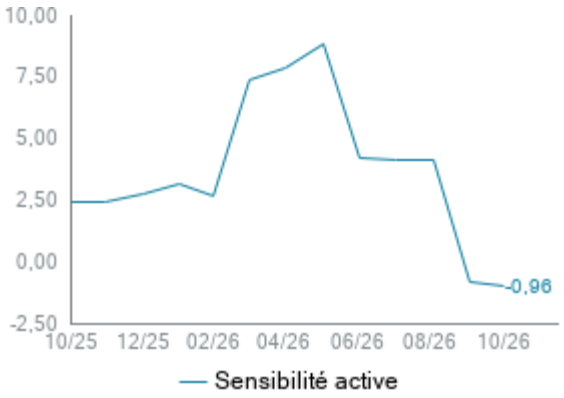
Allocation historique sur 1 an glissant



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

Actif	Type actif	% Actif
Rcgf Robecosam Glo Sdg-ih Eu	Taux	16,05%
Candriam Sustainable Bond Gl-rah	Taux	10,06%
Ishares S&p Parisalign Climate Uc (aldp)	Actions	9,10%
Federis Isr Action Us - I	Actions	7,00%
Dnca Invest Alpha Bonds I Eur	Taux	6,33%
Ofi Invest Esg Actions Internationales Rc	Actions	6,29%
Xtrackers Usd Corporate Bond Sri P	Taux	6,05%
Ishares $ High Yield Corp Bond Esg	Taux	5,25%
Dpam B Eq Us Div Sustainable - F	Actions	5,13%
Ubam-em Responsible Corporate Bd I	Taux	5,11%

Evolution position active sur les taux



Principaux indicateurs(3)

	Fonds
Sensibilité Fonds	3,46
Taux de rendement (%)	2,58

Répartition par devise

En %	Fonds
EUR	86,1
USD	13,9

Exposition par zone géographique

En %	Fonds
OPC	97,1
Amérique du Nord	9,9
Europe	6,2
Liquidités	3,4

(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 Allocation C/D

FR0007497607

30/10/2026

Poche Actions
39,2%

Structure du portefeuille

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

En %	Fonds	Indice
Technologie	33,8	33,6
Biens et services industriels	12,8	11,7
Santé	8,5	9,8
Banques	5,5	7,1
Commerce de détail	5,5	5,4
Services financiers	4,6	4,2
Télécommunications	4,5	2,3
Immobilier	2,8	1,6
Assurance	2,8	2,9
Services aux collectivités	2,4	2,7
Produits chimiques	2,2	1,0
Produits et services de consommation	2,2	1,7
Construction et matériaux	2,0	1,1
Soins personnels, pharmacies et épiceries	1,8	1,7
Ressources de base	1,8	1,7
Aliments, boissons et tabac	1,2	2,6
Automobiles et pièces	0,9	2,0
Voyages et loisirs	0,6	1,3
Médias	0,5	0,8
Energie	0,3	4,8
Autres	-	-
OPC	3,3	-

Répartition géographique (hors liquidités)[5]*

En %	Fonds	Indice
Etats-Unis	63,4	70,9
Japon	14,2	5,7
Taiwan	2,6	-
Irlande	1,6	1,1
Chine	1,6	-
Royaume-Uni	1,4	3,8
République de Corée	1,4	-
Canada	1,3	3,4
Inde	0,8	-
	0,8	-
Suisse	0,8	2,7
France	0,7	2,0
Pays-Bas	0,6	1,6
Autres Pays	5,6	8,9
OPC	3,3	-

Répartition par devise[5]*

En %	Fonds
USD	70,4
JPY	14,7
TWD	2,6
Autres devises	12,2

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

En %	
ISHARES S&P PARISALIGN CLIM OPC	9,1
FEDERIS ISR ACTION US - I OPC	7,0
Ofi Invest ESG Actions Inter OPC	6,3
DPAM B EQ US DIV SUSTAINABLE OPC	5,1
XTRACKERS MSCI JAPAN ESG UCI OPC	3,4

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

En %	Fonds
Petites capitalisations (> 500 M€)	-
Moyennes capitalisations (500 M€-10 Mds€)	4,5
Grandes capitalisations (> 10 Mds€)	95,5

*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.

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Allocation C/D

FR0007497607

30/10/2026

Poche Taux
57,5%

Structure du portefeuille

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

En %	Fonds	Indice
Banques	16,7	11,8
Gouvernement souverain et assimilé	14,7	66,3
Consommation Non cyclique	10,6	2,7
Communications	9,6	1,4
Consommation cyclique	8,7	1,9
Technologie	5,9	0,7
Assurance	4,0	0,9
Services aux collectivités	3,8	1,7
Biens d'équipement	3,7	1,0
Matériaux de base	3,3	0,6
Immobilier	3,3	1,0
Gouvernement quasi-souverain	3,0	8,2
Sociétés de financement	1,7	-
Transport	1,2	0,7
Courtage/Asset Managers/échanges	0,9	0,2
Autres financières	0,6	0,1
Energie	0,5	0,6
Autres industries	0,5	0,1
Biens d'équipement	0,1	0,1
Titrisation	-	-
Autres	6,6	-
OPC	0,8	-

Répartition par notation long terme (hors OPC/Liquidités/Dérivés)(5)*

Perception du risque de crédit

- Risqué

+ Risqué

En %	Fonds	Indice
AAA	7,4	18,5
AA	3,9	6,8
A	21,6	34,6
BBB	26,6	21,3
BB	20,3	0,1
B	13,3	-
CCC	3,7	-
CC	0,2	-
C	-	-
D	-	-
NR	2,9	-

Répartition géographique (hors liquidités)(5)*

En %	Fonds	Indice
Etats-Unis	45,0	4,6
Autres	6,2	-
Royaume-Uni	5,8	1,9
Allemagne	3,6	18,9
Papouasie Nouvelle Guinée	3,4	-
Canada	3,2	1,1
France	3,0	19,9
Ukraine	2,7	-
Japon	2,2	0,5
Pays-Bas	2,2	4,6
Espagne	2,0	9,3
Mexique	1,6	0,2
Autres Pays	18,4	0,4
OPC	0,8	-

Répartition par devise(5)*

En %	Fonds
USD	74,2
EUR	18,6
GBP	2,3
Autres devises	4,9

Profil / Chiffres clés(3)

Notation moyenne	BBB-
Maturité moyenne	8,48
Spread moyen	109,18
Sensibilité crédit	5,60
Sensibilité taux	7,32
Rendement au pire (%)	5,99
Rendement à maturité (%)	6,02

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

(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.

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Allocation C/D

FR0007497607

30/10/2026

Poche Taux
57,5%

Structure du portefeuille

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

En %	Fonds
Corporate	51,1
Financial	24,1
Government	17,6
Autres	6,3
OPC	0,8

Répartition par maturité (hors liquidités)(5)*

En %	Fonds
+15 ans	8,8
10-15 ans	4,4
7-10 ans	10,2
5-7 ans	12,0
3-5 ans	18,5
1-3 ans	26,7
-1 an	17,0
Autres	1,7
OPC	0,8

Principaux émetteurs (hors OPC/Liquidités/Dérivés)(5)*

En %		
PG	Papua New Guinea Independent State Of (government)	3,5
UA	Ukraine Republic Of (government)	2,7
CI	Cote D Ivoire (republic Of)	1,4
JP	Japan (government Of)	1,3
US	Jpmorgan Chase & Co	1,1

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

En %		
	Rcgf Robecosam Glo Sdg-ih Eu OPC	16,6
	Candriam Sustainable Bond Gl-rah OPC	10,4
	Dnca Invest Alpha Bonds I Eur OPC	6,6
	Xtrackers Usd Corporate Bond Sri P OPC	6,3
	Ishares $ High Yield Corp Bond Esg OPC	5,4

*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.

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Allocation C/D

FR0007497607

30/10/2026

Commentaire de gestion

Dans un environnement marqué par une remontée de l'aversion au risque, les marchés financiers ont connu un mois d'octobre plus volatil. La correction des grandes valeurs liées à l'intelligence artificielle, la hausse des prix du pétrole et le retour des interrogations inflationnistes ont favorisé une rotation vers les secteurs les plus défensifs. Sur les marchés obligataires, les taux souverains ont globalement reculé sous l'effet des flux vers les actifs refuges tandis que le crédit de qualité a continué de faire preuve de résilience. Les actions européennes ont mieux résisté que les marchés américains mais l'ensemble des actifs risqués a évolué dans un environnement moins porteur.

Dans ce contexte, le fonds progresse légèrement sur le mois. La performance a été largement soutenue par la poche obligataire, qui constitue le principal moteur de performance du portefeuille. Outre les contributions positives des fonds RCGF RobecoSAM Global SDG Credits, Candriam Sustainable Bond Global et DNCA Invest Alpha Bonds, la gestion active de la sensibilité aux taux a apporté une contribution significative. Les positions acheteuses sur les taux souverains américains ainsi que sur le contrat futures allemand Bobl ont pleinement bénéficié du mouvement de détente observé sur les marchés obligataires au cours du mois. Ces stratégies ont constitué une source importante de performance et illustrent la valeur ajoutée des convictions tactiques mises en œuvre au sein du portefeuille.

À l'inverse, la poche actions a pénalisé la performance. Les expositions aux marchés émergents et asiatiques ont particulièrement souffert, notamment au travers des fonds Amundi MSCI Korea UCITS ETF, BNP Paribas Easy MSCI Emerging SRI PAB et Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF. Les investissements orientés croissance, à l'image de ODDO BHF Artificial Intelligence, ont également été affectés par la correction des valeurs technologiques observée au cours de la période.

Les expositions américaines présentent toutefois un bilan plus contrasté. Les stratégies orientées dividendes, notamment DPAM B Equities US Dividend Sustainable, ont bien résisté et compensé partiellement le recul des segments les plus exposés à la technologie.

Au cours de la seconde partie du mois, nous avons adopté un positionnement plus prudent sur les actifs risqués. Cette approche s'est notamment traduite par la vente de notre exposition additionnelle au nasdaq. Par ailleurs, nous avons soldé notre exposition au taux souverain italien à 10 ans, estimant que les tensions observées sur la dette française pouvaient engendrer un risque de contagion aux dettes périphériques de la zone euro. Cette réduction tactique du risque vise à préserver le profil de diversification du portefeuille dans un environnement demeurant marqué par de nombreuses incertitudes macroéconomiques.

Nous conservons une allocation diversifiée entre actions internationales et obligations, tout en privilégiant les segments offrant des rendements attractifs et une meilleure visibilité. Dans un contexte où les perspectives de croissance, l'évolution de l'inflation et les décisions des banques centrales demeurent les principaux déterminants des marchés, cette diversification ainsi que notre gestion tactique des expositions constituent des leviers essentiels dans la recherche de performance et la maîtrise du risque.

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.

COMMUNICATION PUBLICITAIRE

Ofi invest
Asset Management

Rapport mensuel
Part C/D
Diversifiés

Harmonie Allocation C/D

FR0007497607

30/10/2026

Caractéristiques additionnelles

Date de création du fonds	05/01/1996
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	198,06 €
Commissaires aux comptes	Mazars
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 Allocation C/D

FR0007497607

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 Allocation C/D

FR0007497607

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.