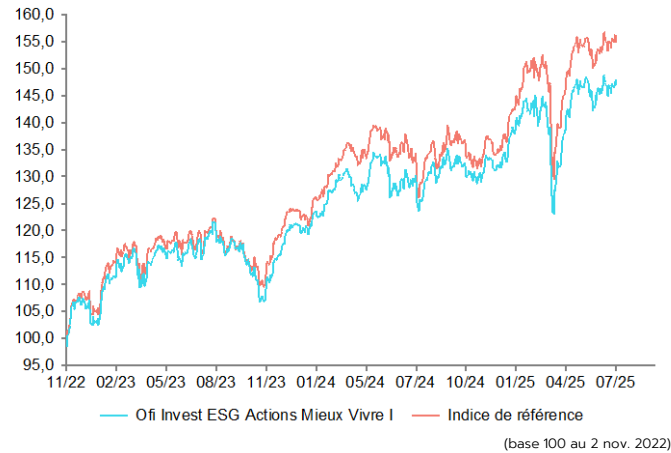


Valeur liquidative : 7 343,81 €

Actif net total du fonds : 11 780 546,32 €

Évolution de la performance



Performances cumulées

	1M	Ytd	1Y	3Y	5Y	8Y	10Y
Fonds	0,6%	11,0%	12,8%	-	-	-	-
Indicateur de référence	1,0%	14,5%	15,2%	-	-	-	-

Performances annuelles

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	-	-	-	-	18,2%	9,3%
Indicateur de référence	-	-	-	-	18,6%	9,3%

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 présentées s'entendent dividendes/coupons réinvestis. Le calcul de performance des indices composés de plusieurs indices est rebalancé tous les mois.

Principaux indicateurs de risque

	Fonds					Indice de référence
Max drawdown 3 ans (*) (**)	-					-
Délai de recouvrement 3 ans en jours (**) (***)	-					-
Ratios (*)	1Y	3Y	5Y	8Y	10Y	
Ratio de Sharpe (**)	0,62	-	-	-	-	-
Ratio d'information (**) (***)	-0,88	-	-	-	-	-
Tracking error (**) (***)	3,04	-	-	-	-	-
Volatilité fonds (**) (***)	15,35	-	-	-	-	-
Volatilité indice (**) (***)	15,90	-	-	-	-	-

(*) Pas hebdomadaire, arrêté au dernier vendredi du mois
(**) Source Six Financial Information
(***) "Rec" : Recouvrement en cours

Notation(s)

Six Financial Information



Notation junior (Fonds entre 2 et 3 ans)

Date de création

11 février 2022

Catégorisation SFDR

Article 8

Forme juridique

FCP de droit français

Devise

EUR (€)

Note ESG

Fonds 6,60
Indice/Univers 6,43

Couverture note ESG

Fonds 100,00%
Indice/Univers 99,76%

Dernier détachement

Date -
Montant net -

Orientation de gestion

L'objectif du FIA est de procurer, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais en lien avec les marchés action des pays de la zone euro, laquelle peut être appréhendée, à titre d'illustration, à travers la performance de l'indice Euro Stoxx calculé dividendes nets réinvestis. Le Fonds n'a pas pour autant l'objectif de reproduire la performance de cet indice. Il réalise des investissements sur la base de critères qui peuvent le conduire à des écarts significatifs avec cet indice et en particulier pour privilégier les émetteurs (i) qui contribuent, selon la société de gestion, à l'amélioration de la qualité de vie, ce qui peut être réalisé au travers des cinq axes suivants : le soutien des fragilités, la qualité des soins, le développement des territoires, l'impact environnemental sur la santé et le bien-être au travail, et (ii) qui sont les mieux notés d'un point de vue ESG, afin d'atténuer l'impact potentiel des risques en matière de durabilité sur le rendement du portefeuille, et pour contribuer à faire progresser les émetteurs sur les enjeux ESG, en engageant avec eux un dialogue régulier et en partageant avec eux des axes d'amélioration précis et suivis dans le temps.

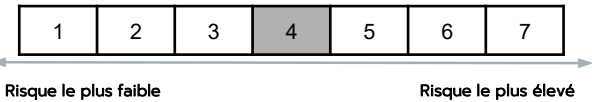
Indice de référence

EURO STOXX® (dividendes nets réinvestis)

Durée de placement minimum recommandée

5 ans

Profil de risque



SRI (Synthetic Risk Indicator) : 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.

Gérant(s)

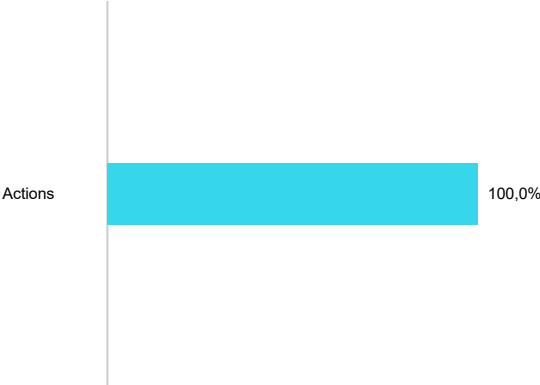
Nicolas Ménard



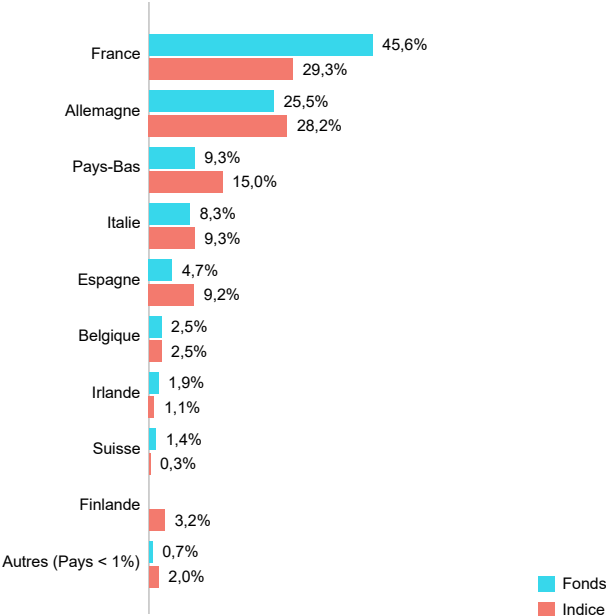
Corinne Martin



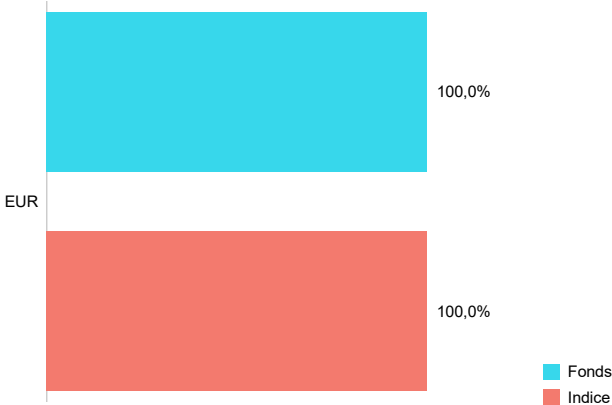
Répartition par type d'actif



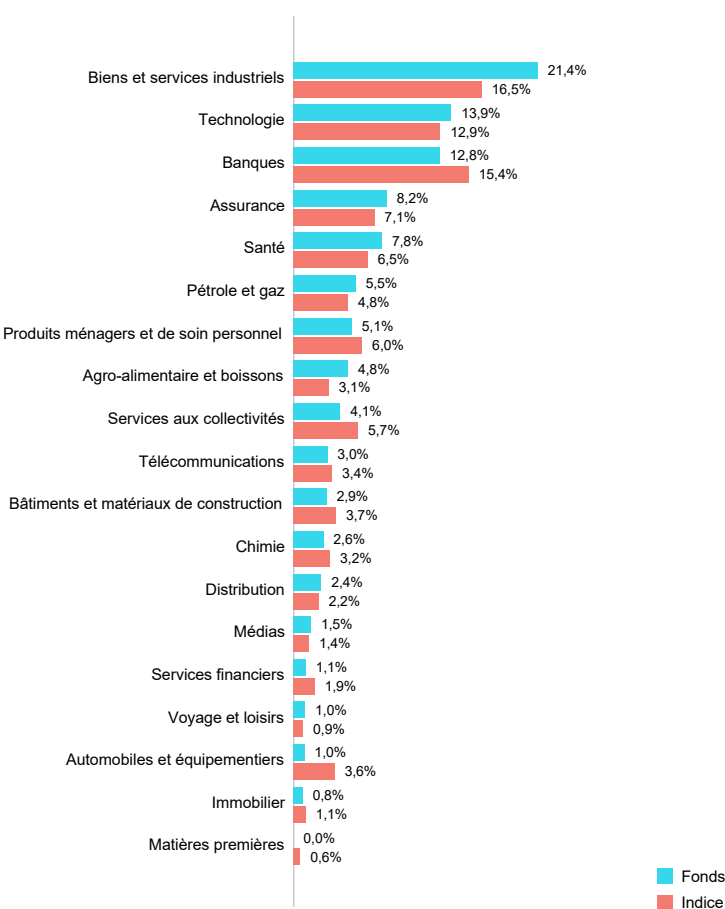
Répartition géographique



Répartition par devise



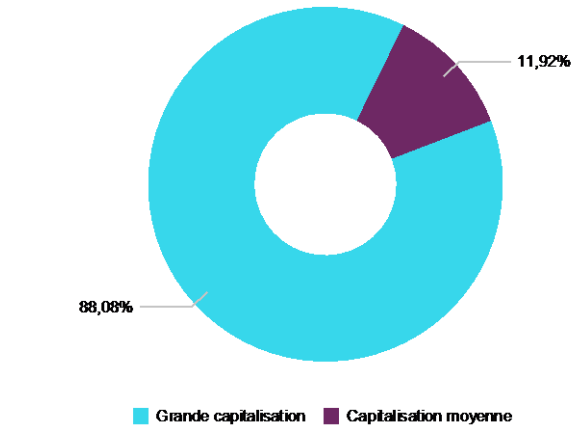
Répartition par secteur



Principales positions

Nom	Pays	Secteur	% Actif
SAP SE	Allemagne	Technologie	6,2%
ASML HOLDING NV	Pays-Bas	Technologie	4,8%
ALLIANZ SE	Allemagne	Assurance	3,7%
SCHNEIDER ELECTRIC SE	France	Biens et services industriels	3,7%
UNICREDIT SPA	Italie	Banques	3,6%
SOCIETE GENERALE SA	France	Banques	3,1%
BANCO SANTANDER SA	Espagne	Banques	2,9%
SANOFI SA	France	Santé	2,8%
SIEMENS AG	Allemagne	Biens et services industriels	2,8%
TECHNIP ENERGIES NV	France	Pétrole et gaz	2,4%

Répartition par taille de capitalisation



Grande capitalisation : sup. 10 milliards €
Capitalisation moyenne : entre 500 millions et 10 milliards €
Petite capitalisation : inf. 500 millions €.

La ventilation concerne les actions détenues en direct et par transparisation.

Commentaire de gestion

A l’instar des mois précédents, juillet a connu une actualité riche avec comme protagoniste Donald Trump. En effet, l’été a débuté avec de nombreux accords commerciaux : après une accalmie sur le front sino-américain avec des droits de douane réduits temporairement de 145 à 30% pour 3 mois et un accord en juin avec l’Angleterre, le Japon et désormais l’Union Européenne ont trouvé un terrain d’entente avec le président américain. Bien que ces accords ne soient pas exempts de critiques et que de nombreuses zones d’ombres subsistent encore (le diable est dans les détails), cela permet aux investisseurs et agents économiques de retrouver de la visibilité. Pour les banques centrales, la communication financière de la BCE et de la FED n’a pas changé suites aux différents accords et indiquent être « data dependant » pour envisager une inflexion : la première a clairement indiqué que le cycle baissier était terminé tandis que la seconde, sous pression de Donald Trump, temporeise son assouplissement monétaire. En parallèle de cette situation générale, le mois de juillet est aussi un mois traditionnellement chargé en publications. Avec un peu plus de la moitié des sociétés européennes ayant communiqué leurs résultats financiers au titre du 1er semestre, on peut déjà tirer quelques conclusions : le secteur bancaire à l’honneur sur le mois (+8,9%) a bénéficié d’une courbe de taux plus favorable tandis que le secteur technologique (-7,1%) a globalement souffert d’une faiblesse des marchés finaux et de l’appréciation de l’US dollar. Au cours du mois nous avons profité du repli d’ASML post résultat pour nous renforcer et financé par des prises de bénéfices sur Société Générale.

Principales surpondérations

Nom	Secteur	% Actif	Surpondération
SOCIETE GENERALE SA	Banques	3,0%	2,2%
TECHNIP ENERGIES NV	Pétrole et gaz	2,3%	2,2%
UNICREDIT SPA	Banques	3,4%	1,8%
SAP SE	Technologie	5,9%	1,7%
KERRY GROUP PLC	Agro-alimentaire et boissons	1,8%	1,6%

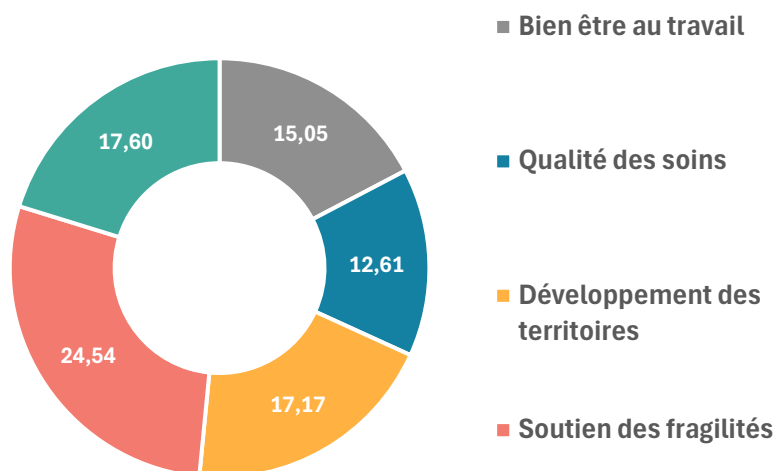
Principales sous-pondérations

Nom	Secteur	% Actif	Sous-pondération
TOTALENERGIES SE	Pétrole et gaz	0,0%	-1,9%
IBERDROLA SA	Services aux collectivités	0,0%	-1,5%
BNP PARIBAS SA	Banques	0,0%	-1,4%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA	Banques	0,0%	-1,4%
RHEINMETALL AG	Biens et services industriels	0,0%	-1,3%

Ofi Invest ESG Actions Mieux Vivre

Au 31/7/2025

► Répartition par thématiques (en %)



SOUTIEN DES FRAGILITÉS

- Dans le domaine de la santé : maintien à domicile (hospitalisation à domicile, domotique, infrastructures automatisées de la maison), services à la personne/handicapé
- Dans le domaine financier : assurance et microcrédit
- Dans le domaine professionnel : aide au retour à l'emploi
- Accès à la culture et éducation

QUALITÉ DES SOINS

- Accès aux soins
- Traitement des maladies orphelines, dégénératives, chroniques

DÉVELOPPEMENT DES TERRITOIRES

- Accès aux réseaux mobiles et fibre
- Services publics : postaux, transports
- Accès à l'eau et à l'énergie
- Banque mobile
- Financement des entreprises locales
- Production et bassins d'emplois en Europe
- Participe à lutter contre l'isolement des régions

IMPACT ENVIRONNEMENTAL POSITIF SUR LA SANTÉ

- Qualité de l'eau
- Qualité de l'air
- Préservation de la biodiversité
- Réduction du plastique
- Energie renouvelable

BIEN-ÊTRE AU TRAVAIL

- Politiques de non-discrimination
- Politique de formation
- Flexibilité du travail
- Respect de la parité

► TOP 3 Bien-être au travail

LIBELLÉ VALEUR	POIDS
SCHNEIDER ELECTRIC	3,57%
SOCIETE GENERALE SA	2,99%
SAFRAN SA	1,75%

► TOP 3 Soutien des fragilités

LIBELLÉ VALEUR	POIDS
SAP	5,95%
ALLIANZ	3,58%
BANCO SANTANDER SA	2,75%

► TOP 3 Impact environnemental positif sur la santé

LIBELLÉ VALEUR	POIDS
SIEMENS N AG	2,67%
TECHNIP ENERGIES NV	2,31%
COMPAGNIE DE SAINT GOBAIN SA	2,13%

► TOP 3 Développement des territoires

LIBELLÉ VALEUR	POIDS
ASML HOLDING NV	4,58%
HERMES INTERNATIONAL	1,93%
DEUTSCHE TELEKOM N AG	1,85%

► TOP 3 Qualité des soins

LIBELLÉ VALEUR	POIDS
SANOFI SA	2,70%
LAIR LIQUIDE SOCIETE ANONYME POUR	1,88%
DANONE SA	1,43%

■ Principales caractéristiques

Société de gestion	Ofi invest Asset Management	Dépositaire	CACEIS BANK
Code ISIN	FR0014008US7	Conservateur	CACEIS BANK
Forme juridique	FCP de droit français	Catégorisation SFDR	Article 8
Date de création	11 février 2022	Droits d'entrée max	Néant
Durée de placement min. recommandée	5 ans	Frais de gestion max TTC	0,85%
Fréquence de valorisation	Journalière	Commission de surperformance	Non
Investissement min. initial	100000	Publication des VL	www.ofi-invest-am.com
Investissement min. ultérieur	Néant	Commissaire aux comptes	PRICE WATERHOUSE
Ticker Bloomberg	EGAMIEI	Affectation des résultats	Capitalisation
Indice de référence	EURO STOXX® (dividendes nets réinvestis)		

■ Définitions

La **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 .

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.

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.

La **note ESG** est calculée sur 10 pour chaque émetteur qui comprend, d'une part, les notes des enjeux clés E et S et, d'autre part, les enjeux G ainsi que d'éventuels bonus/malus.

Environnement : changements climatiques, ressources naturelles, financement de projets, rejets toxiques, produits verts.

Social : salariés, clients fournisseurs et société civile, par référence à des valeurs universelles (notamment : droits humains, normes internationales du travail, impacts environnementaux, lutte contre la corruption ...), capital humain, chaîne d'approvisionnement, produits et services.

Gouvernance : structure de la gouvernance, comportement sur les marchés.

■ Information importante

Ce document d'information ne peut être reproduit sous quelque forme que ce soit ou transmis à une autre personne que celle à qui il est adressé. Il est établi 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° GP 92-12 - FR 1384940342, 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 Paris sous le numéro 384 940 342.

Ce document ne saurait être assimilé 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, il 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.

Les analyses présentées reposent sur des hypothèses et des anticipations d'Ofi Invest Asset Management, faites au moment de la rédaction du document qui peuvent être totalement ou partiellement non réalisées sur les marchés. Elles ne constituent pas un engagement de rentabilité et sont susceptibles d'être modifiées.

Ce document d'information 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 ce document d'information 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. Le Document d'Information Clé pour l'investisseur (DICI/DIC), le prospectus ainsi que les derniers états financiers disponibles des OPC gérés par Ofi Invest Asset Management, sont à la disposition du public sur simple demande, auprès d'Ofi Invest Asset Management.

Sources pour toutes les données : Ofi Invest Asset Management. Les OPC sous-jacents de la gamme Ofi Invest Asset Management détenus en portefeuille, sont calculés par transparence.

■ Contacts

Ofi Invest Asset Management
127-129, quai du Président Roosevelt - 92130 Issy-les-Moulineaux
Tel : 01 40 68 17 17
Email : service.client@ofi-invest.com