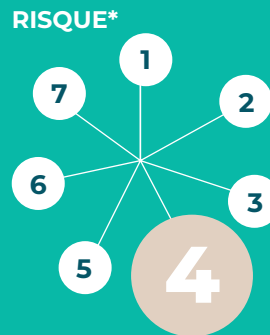


ECOFI AVENIR PLUS

Ecofi Avenir Plus est un fonds actions ISR investi principalement sur les petites et moyennes capitalisations européennes, éligible au PEA.

HORIZON D'INVESTISSEMENT
> 5 ans



Actions : 75 > 100%
Le niveau d'investissement varie en fonction des perspectives de marché

LE PROFIL DU FONDS

Ecofi Avenir Plus en bref...

- Fonds ISR actions éligible au PEA qui investit sur les petites et moyennes capitalisations européennes.
- Un fonds investi sur des valeurs de croissance structurellement porteuses.
- Cible les petites et moyennes capitalisations dans tous les secteurs de l'économie.
- Sélection des entreprises les plus performantes d'un point de vue Environnemental, Social et de Gouvernance (ESG).
- Concentré autour d'une quarantaine de valeurs de croissance (au 28/02/2023).

Une gestion de conviction opportuniste

Un stock-picking opportuniste est pratiqué dans le cadre d'un univers d'investissement européen, et plus particulièrement sur la France.

Une analyse quantitative et fondamentale des entreprises (activité, rentabilité, solidité financière, connaissance des dirigeants, rencontres régulières)

conduit à la sélection d'environ 300 valeurs éligibles (au 28/02/2023).

Certaines positions sont prises de manière plus opportuniste et anticipent les changements de momentum au sein des secteurs : catalyseurs, analyse de cycles, business, consommateurs, etc.

Des moteurs structurels de croissance

Le choix des valeurs est la conséquence de fortes convictions pour un investissement à moyen et long terme. Ces convictions résident dans une réelle vision stratégique et la capacité de générer une croissance supérieure à la moyenne.

Pour éviter la concentration du risque, la pondération des valeurs de grandes capitalisations n'excède pas 30%.



Parmi les petites et moyennes capitalisations résident les pépites de demain."

Karen Georges,
Gérante actions

Gérante depuis 2010

*L'indicateur synthétique de risque SRI (Synthetic Risk Indicator) va de 1 (risque faible) à 7 (risque élevé). La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et est susceptible d'évoluer dans le temps. Tous les risques ne sont pas toujours intégralement pris en compte par l'indicateur de risque. Les autres risques liés à l'investissement sont indiqués dans la section "Principaux risques" du Prospectus.

PROCESSUS D'INVESTISSEMENT

1 Sélection de l'univers d'investissement

- ▶ **Univers initial** : Pays de l'OCDE
- ▶ **Filtres quantitatifs** : Croissance (chiffre d'affaires, capacité d'autofinancement, résultat...), marges, solidité du bilan
- ▶ **Filtre ISR** :
 - Exclusions sectorielles (armements controversés, tabac, jeux, charbon, énergies fossiles non conventionnelles, pétrole, pesticides) et des paradis fiscaux ;
 - Sélection des émetteurs au regard de leur performance ESG (Moody's ESG Solutions) et selon la Méthode I-Score ;
 - Gestion des sociétés controversées.

2 Notation des valeurs



3 Construction du portefeuille



Le filtre ISR Intensité 1 exclut ≈ 20% de l'univers d'analyse ESG.

LA GESTION ET LE SUIVI DU RISQUE

- Le calcul du risque est une combinaison entre des facteurs de liquidité et des facteurs de volatilité.



FOCUS INTENSITÉ CARBONE

L'intensité carbone (calculée avec les émissions scope 1, 2, 3) est intégrée dans notre processus Impact ISR. L'intensité carbone de nos fonds ISR doit être systématiquement inférieure à celle de leur univers ESG.

+ AVANTAGES

- Être présent sur les petites et moyennes capitalisations européennes dans des secteurs où les moteurs de croissance sont robustes à long terme
- Une connaissance approfondie et de long terme des sociétés et de leur management combinant une approche stratégique et financière de la société
- Une gestion stock-picking moyen & long terme, opportuniste

! INCONVÉNIENTS ET RISQUES

- Risque de perte en capital
- Risque actions
- Risque lié à des investissements en petites et moyennes capitalisations
- Risque de taux, crédit, gestion des garanties
- Risque lié aux opérations d'acquisition et cession temporaire de titres, juridique
- Risque de durabilité

CARACTÉRISTIQUES

Classification AMF : Actions des pays de l'Union européenne

Code ISIN : FR0007082359

Forme juridique : FCP de droit français - UCITS IV

Classification SFDR : Article 8. Ce fonds promeut des critères ESG mais il n'a pas pour objectif un investissement durable. Il pourra investir partiellement dans des actifs ayant un objectif durable.

Dépositaire/Conservateur : CACEIS BANK France

Valorisateur : CACEIS FUND Administration

Société de gestion : Ecofi

Date de création : 7 avril 2003

Devise de valorisation : Euro

Zone géographique : OCDE

Indice de référence : MSCI EMU Small Cap Net Return Index (dividendes réinvestis)

Conditions de souscriptions/rachats : Chaque jour (J) avant 12h sur la valeur liquidative du jour J - Règlement J+1

Valeur initiale de la part : 100 euros

Frais de gestion : 2,99% TTC (maximum)

Commissions de souscription : Acquisées à l'OPC : néant - Non acquises à l'OPC : 3,00% TTC (maximum) de l'actif net

Commissions de rachat : Néant

Commission de mouvement : 0,27% TTC (maximum)

CONTACT : +33 (1) 44 88 39 00 - contact@ecofi.fr

Document non contractuel. Le présent document ne constitue pas une recommandation d'investissement personnalisée.

Conformément à la réglementation, toute souscription devra être précédée d'une évaluation de l'expérience, de la situation et des objectifs du Client. Il est recommandé, avant tout investissement, de lire attentivement le prospectus complet (et en particulier le Document d'Information Clé ou DIC) de l'OPC. Les documents d'informations périodiques des OPC sont tenus en permanence à votre disposition chez Ecofi Investissements 12 boulevard de Pesaro CS 10002 - 92024 Nanterre Cedex ou sur notre site internet www.ecofi.fr. Ecofi Investissements est susceptible de détenir des liens d'intérêt (notamment gestionnaire ou distributeur) ou de détenir des positions sur les OPC ou les valeurs mentionnées. Cet OPC n'offre aucune garantie de rendement ou de performance et le capital n'est pas garanti. Ecofi Investissements est agréée par l'AMF (<http://www.amf-france.org/>) sous le n°GP97004 en date du 07/02/1997.

GROUPE CREDIT COOPERATIF