

## EPARGNE ETHIQUE MONETAIRE - C

Monétaire Standard à Valeur Liquidative Variable

### Indicateurs clés (au 30/10/2025)<sup>3</sup>

Sensibilité taux	-0.03	<b>0,1</b>
Maturité moy. pondérée WAM (jours)	-6.83	<b>34,95</b>
Durée de vie moy. pondérée WAL (jours)	-16.70	<b>140,47</b>
Volatilité OPC (%)*	-0.01	<b>0,07</b>
Volatilité indice (%)*	-0.01	<b>0,06</b>

\* 52 Semaines.

Nombre de lignes	+5	<b>92</b>
Ratio de Sharpe	-3.04	<b>-9,41</b>
Note ESG (/10)	-0.01	<b>7,07</b>

### Reporting mensuel - Octobre 2025

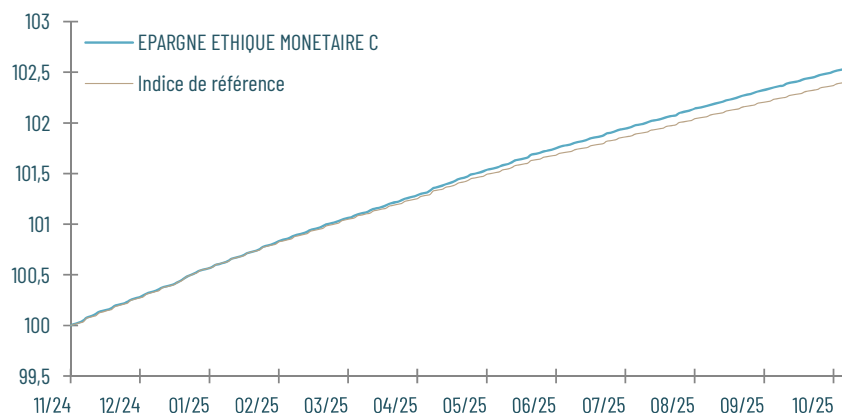
Actif net (en million d'EUR)	<b>177,24</b>
Valeur liquidative (EUR)	<b>428,22</b>
Performance nette mois	<b>+0,18%</b>
Performance nette YTD	<b>+2,04%</b>
Investissements Durables (%) - SFDR	<b>97,07</b>

### Profil de performance (Source : Ecofi / Bloomberg)

#### ► Evolution de la valeur liquidative

Période de référence du 03/11/2024 à la date de reporting.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont notamment pas constantes dans le temps.



#### ► Performances nettes glissantes

en %	Performance	1 mois	3 mois	6 mois	YTD	1 an	5 ans
OPC	Flat	0,180	0,532	1,120	2,040	2,580	9,141
	Annualisé	2,208	2,151	2,233	2,454	2,653	2,028
Bench	Flat	0,161	0,488	1,017	1,905	2,443	8,504
	Annualisé	1,928	1,930	1,990	2,256	2,474	1,909
Ecart/indice	Annualisé	0,280	0,221	0,243	0,199	0,170	0,087

#### ► Performances nettes calendaires

en %		2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
OPC	Performance	3,917	3,400	0,073	- 0,480	- 0,148	- 0,244	- 0,296	- 0,137	0,000	0,005
	Volatilité	0,068	0,103	0,122	0,012	0,127	0,010	0,012	0,014	0,000	0,004
Bench	Performance	3,798	3,283	- 0,019	- 0,574	- 0,475	- 0,395	- 0,369	- 0,358	- 0,321	- 0,106
	Volatilité	0,048	0,089	0,098	0,005	0,005	0,006	0,003	0,003	0,006	0,007
Ecart/indice		0,120	0,117	0,093	0,094	0,327	0,151	0,072	0,221	0,321	0,111



**Alexis Robert**

Gérant Taux

Suppléant : Maxime Mura

### Objectif de gestion

SICAV Monétaire ISR visant à obtenir une performance régulière de la valeur liquidative égale à l'ESTR OIS diminué des frais de gestion, ses investissements sont sélectionnés selon des critères financiers et ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance).

### Classification SFDR<sup>(5)</sup> : Article 8

### Indicateur de risque (SRI)<sup>(6)</sup>

A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible.

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

A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé.

(5) 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. (6) L'indicateur synthétique de risque SRI (Synthetic Risk Indicator) va de 1 (risque faible) à 7 (risque plus 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.



### Prix & Récompenses



#### Prix Impact Option Finance 2024

Meilleure société de gestion française



#### 50 ans de gestion qui comptent

2024  
Classement Option Finance-Funds 2024

(1) Fonds ISR selon la méthodologie ECOFI. (2) Les références à un label ou à une récompense ne préjugent pas des résultats futurs du fonds ou du gestionnaire. 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 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 ou sur notre site Internet. (3) Les indicateurs clés et leur variation sur un mois sont calculés à la date de valorisation du présent reporting. (4) Vous pouvez vous référer à la page relative à cet OPC sur notre site Internet afin de connaître le calcul des différentes composantes du SCR Marché ici affiché, étant rappelé que ce calcul est purement indicatif. Risques de taux, crédit, de Perte en capital, de liquidité, de contrepartie, d'investissement en titrisation, les autres risques liés à l'investissement sont indiqués dans la section "Risques" du Prospectus.

# EPARGNE ETHIQUE MONETAIRE - C

## Commentaire de gestion

► En octobre, la Fed a baissé ses taux pour la deuxième fois consécutive, tout en exprimant une grande prudence à l'égard de la suite du mouvement. La BCE a, quant à elle, de nouveau opté pour le statu quo. L'inflation américaine a augmenté en septembre, tandis qu'elle est restée stable autour de 2% en zone Euro. Aux Etats-Unis, le shutdown en cours depuis le 1er octobre - en passe de devenir le plus long de l'histoire - perturbe la publication de certaines statistiques, dont celles de l'emploi. Le 10 ans américain est passé de 4,15% fin septembre à 4,08% fin octobre ; le 10 ans allemand de 2,71% à 2,63%. Le crédit IG de la zone Euro a progressé de 0,7% ; le crédit haut rendement de 0,1%.

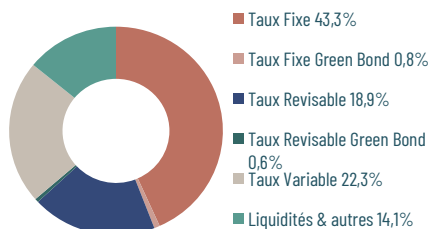
► L'€STR capitalisé sur le mois s'établit à 1,927%.

## Portefeuille (Source : Ecofi)

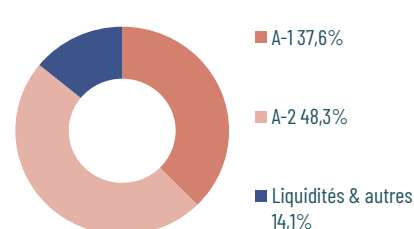
### ► Principales lignes en portefeuille

PERNOD RICARD FIN 28/11/25	2,82%
BPIFRANCE FINANCE 04/12/25	1,73%
BANQUE PALATINE 03/03/26	1,72%
LLOYDS BANK PLC ESTRON 01/04/26	1,72%
NORDEA BANK ABP ESTRON 10/04/26	1,72%
ING GROUP 125 16/02/27	1,70%
TRATON FINANCE LUX SA E3M 21/01/26	1,70%
RHEINMETALL 14/11/25	1,69%
RELX INVESTMENTS 20/11/25	1,69%
FNAC DARTY 01/12/25	1,69%

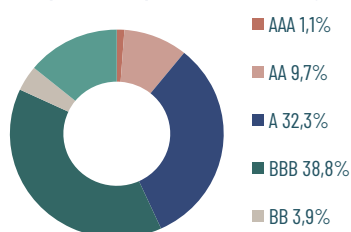
### ► Répartition par type de taux



### ► Répartition par notation court terme



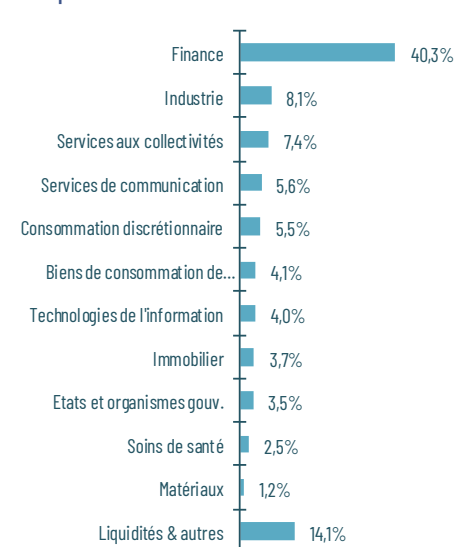
### ► Répartition par notation long terme



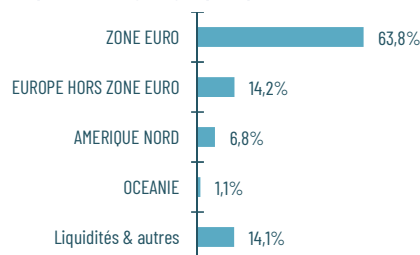
### ► Instruments

CP/CD	50,2%
Obligations	35,7%
Autres	14,1%

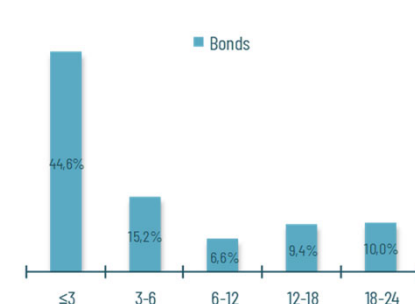
### ► Répartition sectorielle



### ► Répartition géographique



### ► Répartition par maturité (mois)



## Caractéristiques

**Code ISIN :** FRO010219899  
**Code Bloomberg :** EFICPSV FP Equity  
**Type de part :** Capitalisation  
**Forme juridique :** SICAV  
**Classification / Stratégie :** Monétaire Standard à Valeur Liquidative Variable  
**Dépositaire :** CACEIS BANK  
**Devise de la part :** EUR  
**Valorisation :** Quotidienne  
**Date de création :** 06/06/1985  
**Eligible PEA-PME :** Non  
**Eligible PEA :** Non

**UCITS :** Oui  
**Règlement/Livraison :** J  
**Délai de notification :** J avant 13h00  
**Indicateur de référence :** ESTR OIS, EONIA OIS AVANT LE 01/12/20  
**Durée de placement recommandée :** 7 jours  
**Frais de gestion directs maximum :** 1,196 % de l'actif net  
**Commission de surperformance :** Néant  
**Commission de souscription acquise :** Néant  
**Commission de souscription non acquise :** Néant  
**Commission de rachat acquise :** Néant  
**Commission de rachat non acquise :** Néant

## Nous contacter

Retrouvez nos analyses de marché sur notre site [www.ecofi.fr](http://www.ecofi.fr)

et sur :



+33 (0) 1 44 88 39 24

@contact@ecofi.fr



**Avertissement :** COMMUNICATION PUBLICITAIRE - Le présent document ne constitue ni une offre, ni une recommandation personnalisée ou une sollicitation en vue de la souscription ou du rachat d'actions de la SICAV et n'a pas de valeur contractuelle. Il n'est pas destiné à être remis à des clients ne possédant pas l'expérience, les connaissances et la compétence nécessaires pour prendre leurs propres décisions d'investissement et évaluer correctement les risques encourus. 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 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 ou sur notre site internet. Les données de performances présentées ne tiennent pas compte des commissions et frais perçus (le cas échéant) lors de l'émission et du rachat des actions et ne tiennent pas compte des frais fiscaux imposés par le pays de résidence de l'investisseur. 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. Une quote-part des frais de fonctionnement et de gestion peut-être éventuellement attribuée à un tiers distributeur afin de rémunérer l'acte de commercialisation dudit OPC.