



# ALM Solidaire ISR

Code ISIN : FR0013410305  
 Type de part : Part RB  
 Valeur Liquidative : 118,67 EUR  
 Actif Net : 42 839,88 EUR  
 Nombre de parts émises : 361



## Exposition au risque



### Forme juridique :

SICAV

### Objectif de gestion :

La SICAV a pour objectif d'obtenir, par une approche financière et d'investissement responsable, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance nette des frais de gestion égale à celle de l'indice composite suivant calculé en coupons et dividendes réinvestis: 7,5% Eonia Capitalisé + 17,5% BBG Barclays Euro Aggregate + 75% MSCI EMU.

### Indice de référence :

7,5% de la performance de l'indice EONIA capitalisé + 17,5% de la performance de l'indice BBG Barclays Euro Aggregate + 75% de la performance de l'indice MSCI EMU

### Durée de placement recommandée :

Supérieure à 5 ans

### Date de création :

10/05/2019

### Première VL publiée :

100,00 EUR

### Commission de souscription max :

5,00% TTC max.

### Commission de rachat :

Néant

### Frais de gestion :

2,50% TTC max.

### Affectation des résultats :

Capitalisante

### Fréquence de valorisation :

Quotidienne

### Centralisation des ordres :

J avant 10h30

### Société de gestion :

AG2R LA MONDIALE GESTION D'ACTIFS  
 N° GP 03027

### Etablissement de Paris

151-155 rue de Bercy  
 75012 Paris

### Etablissement secondaire

Immeuble Le Balthazar  
 2 quai d'Arenc  
 13002 Marseille

### Gérant :

Olfa GHOUDI

### Dépositaire :

BNP Paribas Securities Services

### Valorisateur :

BNP Paribas Securities Services

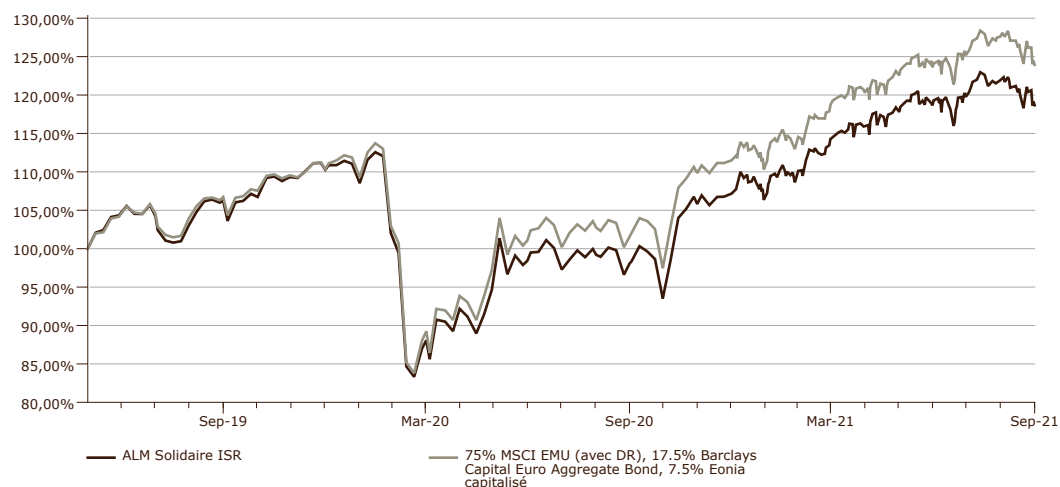
## Performance %

	Cumulée						Annualisée		
	YTD 31/12/20	1 mois 31/08/21	3 mois 30/06/21	1 an 30/09/20	3 ans	5 ans	2 ans 30/09/19	3 ans	5 ans
Fonds	10,73	-2,43	0,01	21,04	-	-	5,67	-	-
Indice	11,15	-2,71	0,27	22,05	-	-	7,76	-	-
Ecart	-0,42	0,28	-0,26	-1,00	-	-	-2,09	-	-

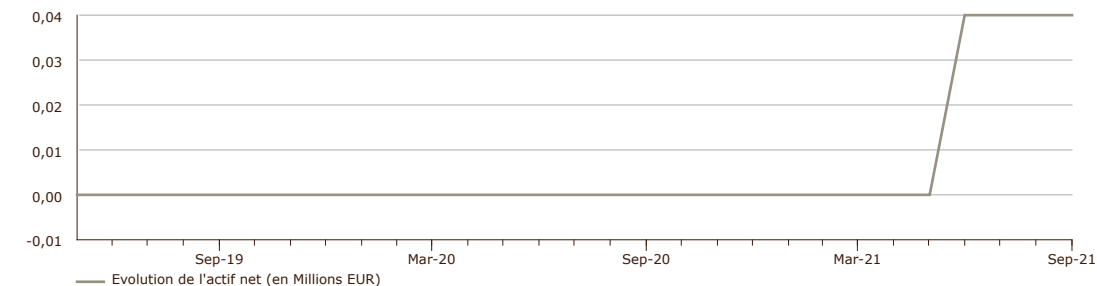
### AVERTISSEMENT RELATIF AUX PERFORMANCES

Les chiffres cités ont trait aux années écoulées. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps. Les performances de l'indice de référence sont calculées avec dividendes réinvestis.

## Evolution de la performance depuis 5 ans ou depuis la création du fonds (Base 100)



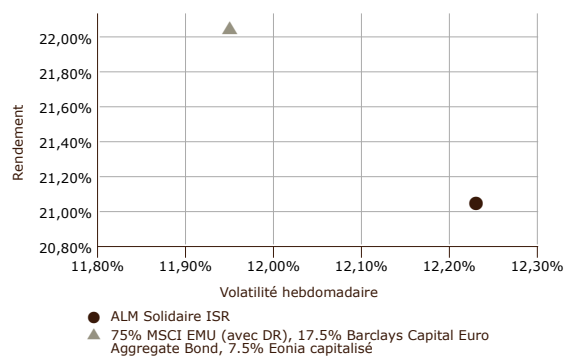
## Evolution de l'actif net



## Statistiques de risque annualisées

	1 an 02/10/20	3 ans	5 ans
Volatilité du Fonds	12,23%	-	-
Volatilité de l'Indice	11,95%	-	-
Tracking Error	1,61%	-	-
Ratio de Sharpe	1,73	-	-
Ratio d'information	-0,71	-	-
Béta	1,01	-	-

## Couple rendement/risque sur un an



## Commentaire de gestion

Les taux monétaires sont quasiment stables depuis plus d'un an. En septembre, l'ESTER et l'Euribor 3 mois s'établissent respectivement à -0,50% et -0,55%. La Fed a confirmé qu'elle commencerait à diminuer ses achats obligataires d'ici la fin de l'année, à un rythme un peu plus soutenu qu'attendu. Une première hausse des taux directeurs pourrait suivre au 4e trimestre 2022. Le resserrement monétaire serait donc un peu plus rapide qu'anticipé, ce qui entraîne les taux longs à la hausse à travers le monde : +18pb à 1,49% pour les taux 10 ans américains, +18pb à -0,20% en Allemagne et +19pb à 0,16% en France. Une hausse des taux correspond à une baisse du prix des obligations : l'indice de performance des obligations en euros de 7 à 10 ans recule de 1,3% en septembre. L'annonce d'une politique monétaire de la Fed moins accommodante a troublé les marchés boursiers. Les actions européennes ont reculé de 3,4% (dividendes réinvestis), les actions françaises de 2,2%, comme les marchés émergents et les actions américaines de 2,7% (en euros).

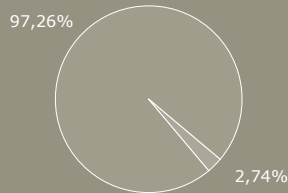


# ALM Solidaire ISR

Code ISIN : FR0013410305  
 Type de part : Part RB  
 Valeur Liquidative : 118,67 EUR  
 Actif Net : 42 839,88 EUR  
 Nombre de parts émises : 361



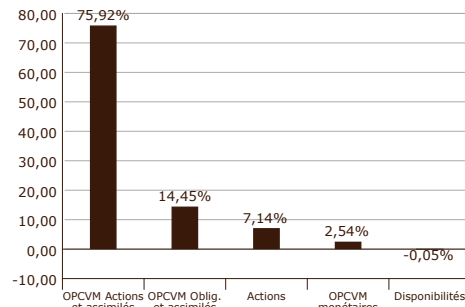
## Répartition par promoteur des OPCVM détenus



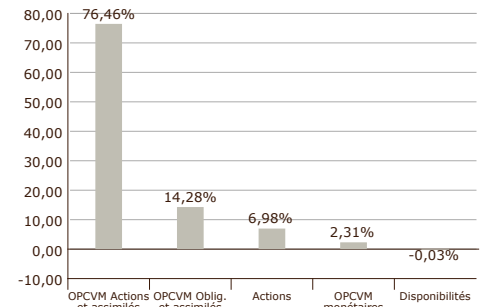
- AG2R La Mondiale Gestion d'actifs
- Allianz (DE)

## Evolution de la répartition par classe d'actifs

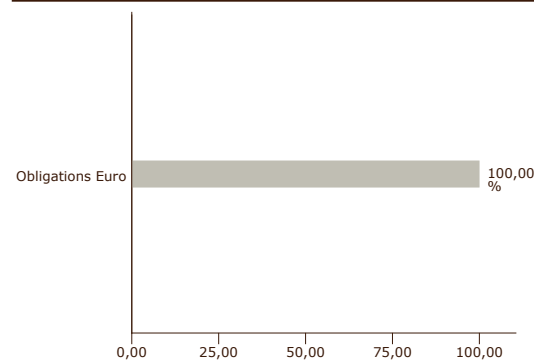
### Répartition au 30/09/2021



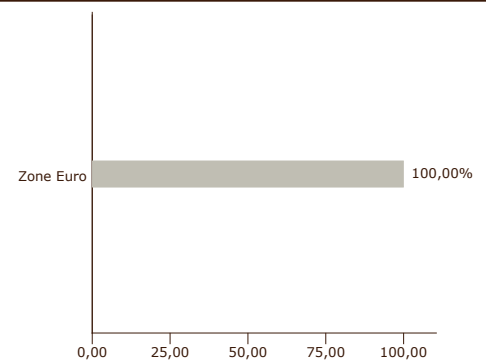
### Répartition au 31/08/2021



## Répartition par type d'instrument de la poche obligation: 14,45%



## Répartition géographique de la poche action: 83,06%



## Principales positions au 30/09/2021

Valeur	Poids	Style	Evol. (pb)
ALM ACTIONS ZONE EURO ISR (Part IC)	46,78%	Best In Class	-45
ALM ACTIONS EUROPE ISR (Part IC)	29,14%	Value	-9
ALM OBLIG EURO ISR (Part IC)	14,45%	Aggregate	+17
SIFA CAT.B	7,14%	Inv. Solidaires	+15
ALLIANZ SECURICASH FCP 3DEC	2,54%	Monétaire	+23

Nombre total de positions : 5

Valeur	Poids	Style	Evol. (pb)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

**Informations complémentaires :**  
 Le label Finansol garantit la solidarité et la transparence du produit d'épargne ALM SOLIDAIRE ISR (www.finansol.org).

## Principaux mouvements du mois

A l'achat	Style	Montant Net (KEUR)
ALLIANZ SECURICASH FCP 3DEC	Monétaire	-72
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

Nombre de mouvements sur le mois : 3

A la vente	Style	Montant Net (KEUR)
ALLIANZ SECURICASH FCP 3DEC	Monétaire	12
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-