

UFF EPARGNE MONETAIRE ISR CT

Monétaire à Valeur Liquidative Variable (VNAV) Court Terme



Objectif de gestion du fonds maître Ofi Invest Isr Monétaire Ct

Le FCP a pour objectif de délivrer une performance, diminuée des frais de gestion financière, supérieure à l'€STR capitalisé, tout en assurant une évolution régulière de sa valeur liquidative et en appliquant un filtre ISR. Cependant, en cas de très faibles taux d'intérêt du marché monétaire ne suffisant pas à couvrir les frais de gestion financière ou en cas de hausse significative des taux, la valeur liquidative de l'OPCVM pourrait connaître une variation négative.

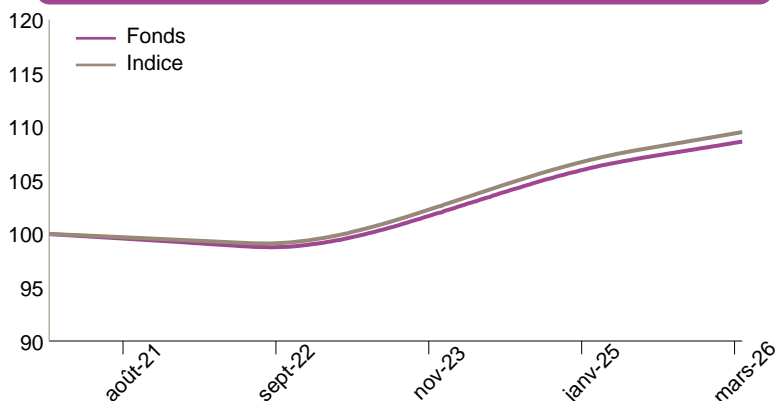
Profil de risque



Chiffres clés au 31/03/2026

Valeur liquidative	141.53 €
Actif net du fonds	92.63 M€
Actif net du maître	3140.88 M€

Evolution de la performance



L'indicateur de référence est l'€STR (Euro Short Term Rate) depuis le 1er avril 2021. Avant, L'indice de référence est l'EONIA (Euro Overnight Index Average).

Principaux mouvements du fonds maître

Achats/Renforcements	Ventes/Allègements
----------------------	--------------------

Principales contributions du fonds maître

Contributions à la hausse		Contributions à la baisse	
Intesa Sanpaolo Spa	0.00%	Bmw Finance Nv	-0.00%
Lloyds 2 3/8	0.00%	Societe Generale Sa	-0.00%
Bpce Sa Mtn Regs	0.00%	Banco Bilbao Vizcaya	-0.00%
Banque Federative Du	0.00%	Ibm Corp 1.25%	-0.00%
Visa Inc	0.00%	Societe Generale Sa	-0.00%
Total	0.01%	Total	-0.00%

Caractéristiques de la part

Code ISIN :	990000073719	Fréquence de valorisation :	Quotidienne
Société de gestion :	Myria AM	Durée de placement recommandée :	1 journée
Date de création :	09/05/2000	Droit d'entrée (max) :	4.00%
Eligibilité PEA :	Non	Frais de gestion direct :	0.45%
Centralisation :	12:00	Frais de gestion indirect (max) :	0.08%
Classification SFDR	Article 8	Commission de surperformance :	Néant

Gérant financier du fonds maître



Performances du fonds et de l'indice de référence

	Fonds	Indice	Ecart
1 mois	0.16%	0.17%	-0.01%
YTD	0.46%	0.48%	-0.02%
3 mois	0.46%	0.48%	-0.02%
6 mois	0.93%	0.98%	-0.05%
1 an	1.96%	2.05%	-0.10%
3 ans	9.15%	9.52%	-0.37%
5 ans	8.79%	9.63%	-0.84%

Indicateurs de risque sur 1 an

Volatilité du fonds	0.05%	Ratio de Sharpe	-1.87
Volatilité de l'indice	0.02%	Ratio d'information	-1.89
Tracking Error	0.05%	Beta	0.67

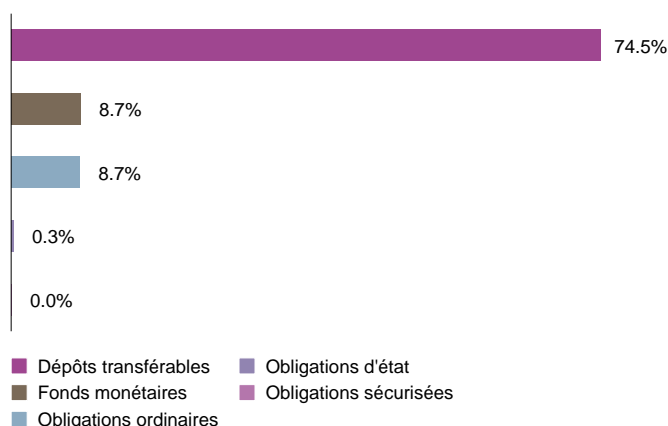
10 principales positions du fonds maître

Valeur	Poids	Type de valeur mobilière
Ntt Finance Uk Limit	1.75%	Dépôts transférables
Axa Banque S.A. Oise	1.62%	Dépôts transférables
Santander Consumer Z	1.59%	Dépôts transférables
Intesa Sanpaolo Spa	1.53%	Obligations ordinaires
Cofinimmo Sa Zcp 22/	1.53%	Dépôts transférables
Ing Bank Nv Oisest+0	1.30%	Dépôts transférables
Axa Banque Oisest+0.	1.30%	Dépôts transférables
Intesa Sanpaolo Bank	1.27%	Dépôts transférables
Electricite De Franc	1.27%	Dépôts transférables
Savencia Sa Zcp 16/0	1.27%	Dépôts transférables
Total	14.43%	

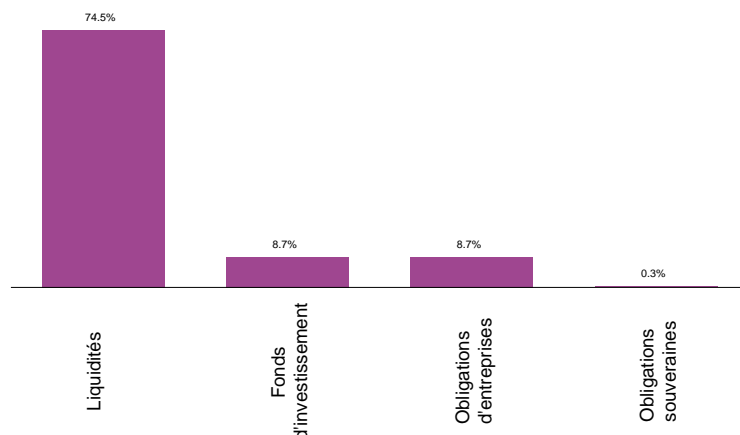
Le présent document n'a été élaboré qu'à titre d'information et a pour but d'aborder de manière simplifiée les principales caractéristiques du fonds, il ne saurait donc constituer une recommandation, un conseil en investissement, ou une offre d'achat. L'OPC est investi sur les marchés financiers. Il présente un risque de perte en capital. Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances et des rendements futurs. Préalablement à toute souscription et pour plus d'information sur les risques et les frais, il convient de se reporter aux prospectus, DIC et autres informations réglementaires accessibles sur notre site www.myria-am.com ou gratuitement sur simple demande auprès de la société de gestion : Myria Asset Management, SGP agréée par l'AMF sous le N°GP-14000039, 70, avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes.



Répartition par stratégies du fonds maître



Répartition par classes d'actifs du fonds maître



Historique des performances

	janv.	fév.	mars	avril	mai	juin	juil.	août	sept.	oct.	nov.	déc.	Année
2026													
Fonds	0.16%	0.14%	0.16%										0.46%
Indice	0.16%	0.15%	0.17%										0.48%
2025													
Fonds	0.25%	0.21%	0.20%	0.19%	0.17%	0.17%	0.17%	0.15%	0.16%	0.16%	0.14%	0.17%	2.16%
Indice	0.25%	0.21%	0.20%	0.21%	0.17%	0.17%	0.18%	0.16%	0.17%	0.17%	0.15%	0.18%	2.24%
2024													
Fonds	0.34%	0.31%	0.29%	0.35%	0.32%	0.28%	0.33%	0.30%	0.30%	0.29%	0.26%	0.25%	3.68%
Indice	0.36%	0.32%	0.30%	0.36%	0.34%	0.29%	0.34%	0.31%	0.29%	0.31%	0.26%	0.27%	3.80%
2023													
Fonds	0.15%	0.16%	0.19%	0.21%	0.27%	0.25%	0.28%	0.30%	0.30%	0.32%	0.32%	0.30%	3.09%
Indice	0.17%	0.17%	0.22%	0.23%	0.28%	0.27%	0.27%	0.33%	0.30%	0.35%	0.33%	0.31%	3.28%
2022													
Fonds	-0.07%	-0.07%	-0.07%	-0.06%	-0.07%	-0.06%	-0.07%	-0.02%	-0.01%	0.03%	0.09%	0.12%	-0.26%
Indice	-0.05%	-0.04%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.01%	0.02%	0.05%	0.11%	0.13%	-0.03%
2021													
Fonds	-0.06%	-0.06%	-0.07%	-0.06%	-0.06%	-0.06%	-0.06%	-0.07%	-0.06%	-0.06%	-0.07%	-0.06%	-0.76%
Indice	-0.04%	-0.04%	-0.04%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.55%

Les performances sont calculées nettes de frais de gestion. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Commentaire de gestion

Les actifs à risque affichent en mars un bilan négatif au terme d'un mois dominé par le conflit au Moyen-Orient, qui a provoqué une flambée et une forte volatilité des cours du pétrole. Dans un contexte marqué par une guerre ouverte, un choc d'offre énergétique majeur et une incertitude politique extrême, les Bourses mondiales ont plié, mais n'ont cependant pas rompu. Les investisseurs ont fait le pari d'un conflit contenu et d'une désescalade possible. Les revirements de Donald Trump ont alimenté la volatilité, tout comme les démentis de Téhéran sur la réalité des négociations évoquées par le président américain.

Le 31 mars, les déclarations du président américain Donald Trump évoquant une prochaine fin de la guerre ont fait refluer les cours du pétrole et redonné de l'élan aux actions.

Les obligations d'Etat ont également été durement touchées en mars, le conflit ayant entraîné une flambée des anticipations d'inflation et alimenté une spéculation croissante sur des hausses de taux par les Banques Centrales. Si la Réserve fédérale américaine (Fed) a maintenu ses taux directeurs dans une fourchette de 3,50 % à 3,75%, elle a reconnu que le risque inflationniste était désormais dominant à court terme. Dans ce cadre, les rendements à 10 ans ont achevé le mois en hausse de part et d'autre de l'Atlantique.

Après plusieurs mois d'euphorie, l'or a nettement reculé, affecté notamment par la remontée des taux, enregistrant même l'un de ses plus mauvais mois depuis plus d'une décennie.

Le marché obligataire a fortement réagi au conflit au Proche-Orient. Les investisseurs qui anticipaient des baisses des taux des Banques Centrales ont fait volte-face devant le retour du risque inflationniste lié au choc énergétique.

Aux États-Unis, le taux à 10 ans s'est tendu en un mois de 38 points de base, à 4,32%. En Europe, le rendement du Bund allemand à 10 ans a gagné 36 points de base, à 3%, tandis que celui de l'Obligation assimilable au Trésor (OAT) française de même échéance a grimpé de 50 points de base à 3,72%, après avoir atteint le 27 mars 3,83%, soit son plus haut niveau depuis juin 2009. Dans le reste de l'Europe, le rendement de la dette italienne à 10 ans a bondi de 64 points de base, à 3,91%.

Le marché a intégré l'idée que les Banques Centrales pourraient être contraintes de resserrer leur politique monétaire en raison du regain d'inflation. Le 19 mars, la Fed a, comme prévu, laissé ses taux inchangés et s'est montrée peu pressée d'assouplir de nouveau sa politique monétaire compte tenu du risque inflationniste engendré par la flambée des cours du pétrole. Quelques heures plus tôt, la Banque centrale européenne (BCE) a une nouvelle fois laissé ses taux directeurs inchangés, comme attendu, et a révisé à la hausse ses prévisions d'inflation et à la baisse ses anticipations de croissance. La présidente de l'institution, Christine Lagarde, s'est dit prête à agir avec vigueur sur les taux si l'inflation menaçait de dépasser durablement et de façon importante son objectif de 2%. A cet égard, Eurostat, l'agence européenne de la statistique, a annoncé le 31 mars que l'inflation dans la zone euro s'est nettement accentuée en mars, à 2,5% en raison des prix de l'énergie, contre 1,9% en février.

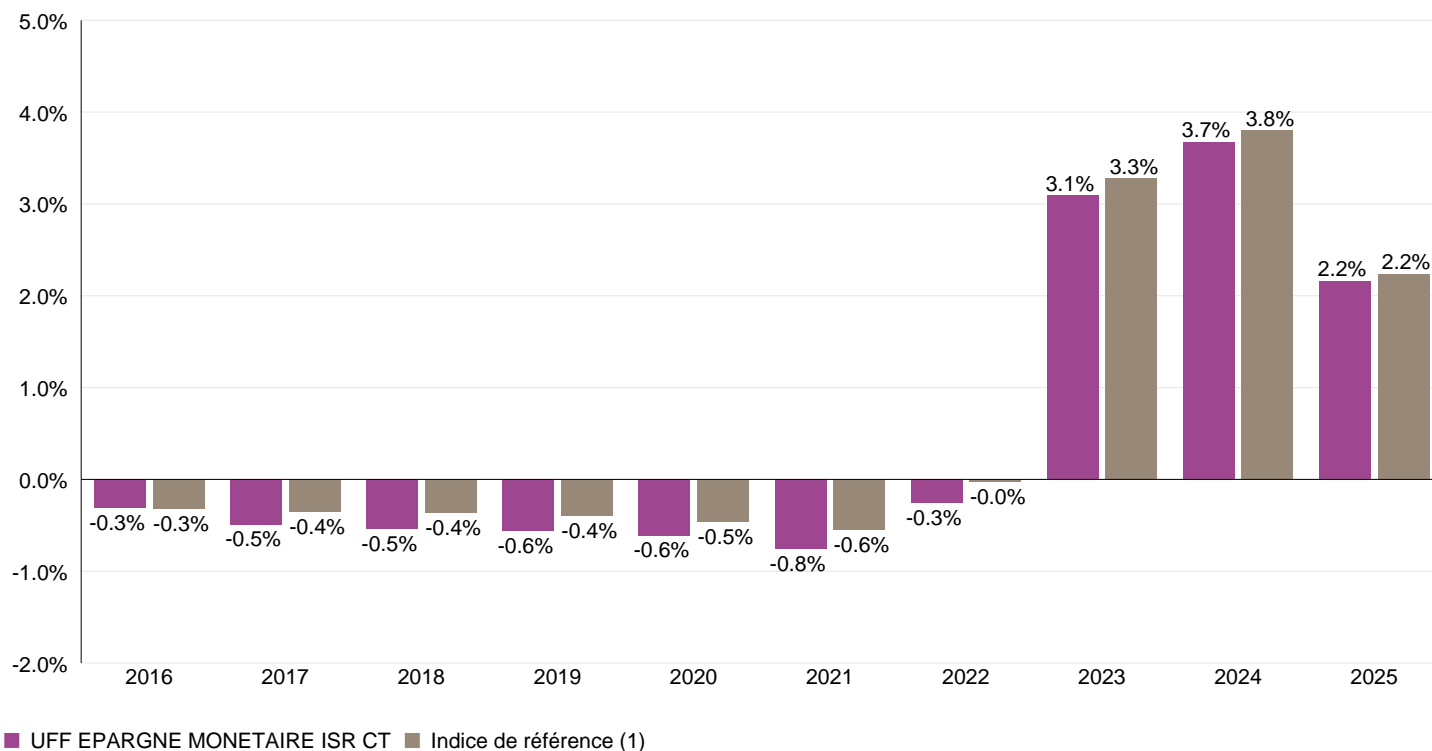
L'Euribor 3 Mois ressort à 2,079% et l'Ester à 1,929%.

Le présent document n'a été élaboré qu'à titre d'information et a pour but d'aborder de manière simplifiée les principales caractéristiques du fonds, il ne saurait donc constituer une recommandation, un conseil en investissement, ou une offre d'achat. L'OPC est investi sur les marchés financiers. Il présente un risque de perte en capital. Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances et des rendements futurs. Préalablement à toute souscription et pour plus d'information sur les risques et les frais, il convient de se reporter aux prospectus, DIC et autres informations réglementaires accessibles sur notre site www.myria-am.com ou gratuitement sur simple demande auprès de la société de gestion : Myria Asset Management, SGP agréée par l'AMF sous le N°GP-14000039, 70, avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes.

Informations relatives aux performances passées

Ce diagramme affiche la performance du fonds en pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 10 dernières années par rapport à sa valeur de référence.

Il peut vous aider à évaluer comment le fonds a été géré dans le passé et le comparer à sa valeur de référence.



(1) L'indicateur de référence est l'€STR (Euro Short Term Rate) depuis le 1er avril 2021. Avant, L'indice de référence est l'EONIA (Euro Overnight Index Average).

Date de création : 09/05/2000

Le calcul des performances présentées a été réalisé en Euro dividendes/coupons réinvestis. Il tient compte de l'ensemble des frais et commissions.

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

Le présent document n'a été élaboré qu'à titre d'information et a pour but d'aborder de manière simplifiée les principales caractéristiques du fonds, il ne saurait donc constituer une recommandation, un conseil en investissement, ou une offre d'achat. L'OPC est investi sur les marchés financiers. Il présente un risque de perte en capital. Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances et des rendements futurs. Préalablement à toute souscription et pour plus d'information sur les risques et les frais, il convient de se reporter aux prospectus, DIC et autres informations réglementaires accessibles sur notre site www.myria-am.com ou gratuitement sur simple demande auprès de la société de gestion : Myria Assét Management, SGP agréée par l'AMF sous le N°GP-14000039, 70, avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes.

Ofi Invest ISR Monétaire CT

Rapport ESG du fonds maître
Décembre 2025



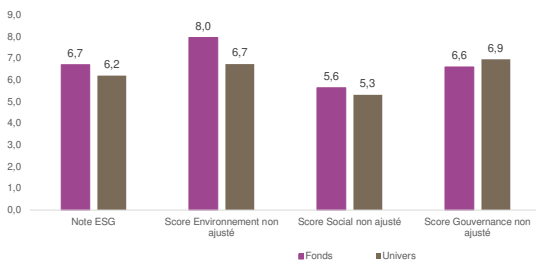
Ce rapport présente une série de résultats relatifs aux caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) du fonds. Ces dimensions sont analysées selon les thèmes et critères suivants :

3 piliers	10 thèmes	35 critères dont :
Environnement	Changement climatique	Emissions carbonées, vulnérabilité au changement climatique, empreinte carbone des produits
	Ressources naturelles	Stress hydrique, matières premières, biodiversité
	Pollution et déchets	Emission toxique et déchet, déchets électroniques, déchets d'emballage
	Opportunités environnementales	Bâtiments verts, technologie verte, énergie renouvelable
Social	Capital humain	Santé et sûreté au travail, gestion du travail, développement du capital humain
	Responsabilité des produits	Qualité et sûreté des produits, sécurité des données, investissement responsable
	Opposition des parties prenantes	Approvisionnement controversé
Gouvernance	Opportunités sociales	Accès aux services de communication, accès aux services de santé, accès aux services de la finance
	Gouvernance d'entreprise	Conseil d'Administration, rémunération, structure, comptabilité
	Comportement des entreprises	Ethique des affaires, corruption et instabilité, transparence fiscale

Couverture par un score ESG *

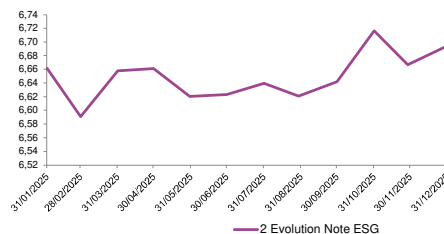
Portefeuille **90,7%**
* en pourcentage de l'actif net, hors liquidités

Score ESG



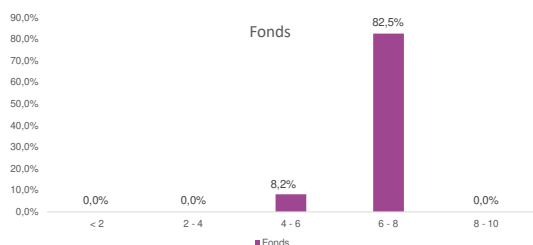
Source : BRS & MSCI au 31/12/2025

Evolution du score ESG



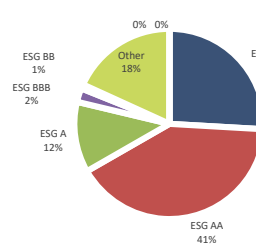
Source : BRS & MSCI au 31/12/2025

Répartition par score ESG



Source : BRS & MSCI au 31/12/2025

Répartition des notations ESG



Source : BRS & MSCI au 31/12/2025

Top 10 émetteurs : Note ESG

Nom	Poids dans le portefeuille en %	Note ESG
IBERDROLA INTERNATIONAL BV	1,43%	7,9
AXA BANQUE S.A.	5,79%	7,8
ENDESA SA	0,89%	7,8
LCH LIMITED	0,04%	7,6
LSEG NETHERLANDS BV	1,50%	7,6
ACHMEA BANK NV	0,35%	7,5
COVIVIO SA	0,71%	7,5
AGENCE CENTRALE DES ORGANISMES D	3,76%	7,4
DH EUROPE FINANCE II SARL	0,36%	7,4
UNEDIC	0,35%	7,4
Total	15,17%	

Source : BRS & MSCI au 31/12/2025

Bottom 10 émetteurs : Note ESG

Nom	Poids dans le portefeuille en %	Note ESG
CASH & EQUIVALENTS	8,78%	
UNION FINANCES GRAINS	0,48%	
None	0,03%	
COFACE SA	2,28%	6,0
SAFRAN SA	0,71%	6,0
BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTU	4,02%	6,0
CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL	1,17%	6,0
SANTANDER CONSUMER BANK AG	1,77%	6,0
BNP PARIBAS SA	0,03%	6,0
BELFIUS BANQUE SA	0,36%	6,1
Total	19,62%	

Source : BRS & MSCI au 31/12/2025

Part du portefeuille alignée à la taxonomie européenne

	ALIGNEMENT		
	Fonds	Univers	Relatif
31/12/2025			
Emissions	12,3	-	-
Couverture	23,9%	-	-

Source : BRS & MSCI au 31/12/2025

	ÉLIGIBLE		
	Fonds	Univers	Relatif
31/12/2025			
Emissions	33,8	-	-
Couverture	32,2%	-	-

INDICATEURS
Afin d'évaluer chacune des composantes indépendamment, les notations issues de la recherche MSCI sont utilisées. La performance générale est appréciée grâce aux notes globales, pondérées et ajustées. Les notes ajustées permettent de comparer différents secteurs entre eux. L'impact carbone est également calculé à partir de données fournies par MSCI.

APPROCHE ESG : CUT

INDICE DE REFERENCE

Univers monétaire

Le présent document n'a été élaboré qu'à titre d'information et a pour but d'aborder de manière simplifiée les principales caractéristiques du fonds, il ne saurait donc constituer une recommandation, un conseil en investissement, ou une offre d'achat. L'OPC est investi sur les marchés financiers. Il présente un risque de perte en capital. Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances et des rendements futurs. Préalablement à toute souscription et pour plus d'information sur les risques et les frais, il convient de se reporter aux prospectus, DIC et autres informations réglementaires accessibles sur notre site www.myria-am.com ou gratuitement sur simple demande auprès de la société de gestion : Myria Asset Management, SGP agréée par l'AMF sous le N°GP-14000039, 70, avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes.

Ce rapport présente une série de résultats relatifs aux caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) du fonds. Ces dimensions sont analysées selon les thèmes et critères suivants :

3 piliers	10 thèmes	35 critères dont :
Environnement	Changement climatique	Emissions carbonées, vulnérabilité au changement climatique, empreinte carbone des produits
	Ressources naturelles	Stress hydrique, matières premières, biodiversité
	Pollution et déchets	Emission toxique et déchet, déchets électroniques, déchets d'emballage
	Opportunités environnementales	Bâtiments verts, technologie verte, énergie renouvelable
Social	Capital humain	Santé et sûreté au travail, gestion du travail, développement du capital humain
	Responsabilité des produits	Qualité et sûreté des produits, sécurité des données, investissement responsable
	Opposition des parties prenantes	Approvisionnement controversé
	Opportunités sociales	Accès aux services de communication, accès aux services de santé, accès aux services de la finance
Gouvernance	Gouvernance d'entreprise	Conseil d'Administration, rémunération, structure, comptabilité
	Comportement des entreprises	Ethique des affaires, corruption et instabilité, transparence fiscale

INDICATEURS
Afin d'évaluer chacune des composantes indépendamment, les notations issues de la recherche MSCI sont utilisées. La performance générale est appréciée grâce aux notes globales, pondérées et ajustées. Les notes ajustées permettent de comparer différents secteurs entre eux. L'impact carbone est également calculé à partir de données fournies par MSCI.

APPROCHE ESG : CUT

INDICE DE REFERENCE
Univers monétaire

Glossaire

Couverture par un score ESG

Score ESG (ajusté) : La meilleure entreprise d'un secteur se voit attribuer le score de 10 et la pire le score de 0. Une distribution normale est appliquée pour les autres entreprises. Ce score permet donc de comparer la position ESG des entreprises entre différents secteurs. Source : MSCI ESG

Score Environnement : Ce score représente la moyenne pondérée des scores relatifs aux problématiques du pilier Environnement, allant de 0 (pire) à 10 (meilleur). Source : MSCI ESG

Score Social : Ce score représente la moyenne pondérée des scores relatifs aux problématiques du pilier Social, allant de 0 (pire) à 10 (meilleur). Source : MSCI ESG

Score Gouvernance : Ce score représente la moyenne pondérée des scores relatifs aux problématiques du pilier Gouvernance, allant de 0 (pire) à 10 (meilleur). Source : MSCI ESG

Intensité carbone

L'intensité carbone représente le total des émissions de gaz à effet de serre (GES) des scopes 1 & 2 (émissions directes & émissions indirectes liés aux consommations énergétiques) normalisée par million de \$ de revenus (chiffre d'affaire). Ainsi, pour chaque million de dollar de revenus, X tonnes métriques d'émissions sont financées.

Indicateurs d'impact

Intensité carbone : Ce chiffre représente le total des émissions carbone engendrées par les entreprises détenues dans le portefeuille (exprimées en tonnes d'équivalent CO2), par million de USD de chiffre d'affaires. Pour calculer les émissions carbone de l'entreprise nous utilisons les émissions du Scope 1 (émissions directes induites par la combustion d'énergie fossile) et Scope 2 (émissions indirectes induites par l'achat ou la production d'électricité). Ainsi, pour chaque million de dollars de chiffre d'affaire, les entreprises du portefeuille émettent X tonnes d'équivalent CO2.

Pourcentage moyen des employés représentés par une convention collective : Il représente le pourcentage moyen des employés représentés par une convention collective parmi les sociétés du portefeuille. La mise à jour des données est annuelle. Source : MSCI ESG

Pourcentage d'indépendance du conseil d'administration : Il représente le pourcentage moyen d'indépendance du conseil d'administration parmi les sociétés du portefeuille. La mise à jour des données est annuelle. Source : MSCI ESG

Pourcentage d'émetteurs respectant les principes du Pacte mondial des Nations Unies : Il représente le pourcentage moyen des entreprises qui sont en ligne avec les 10 principes du Pacte mondial des Nations Unies relatifs au respect des droits humains, aux normes internationales du travail, à l'environnement et à la lutte contre la corruption. Source : MSCI ESG

Exemple de critères d'indicateurs d'impact

Données au 31/12/2025

		Portefeuille	couverture (% encours)	Indice	couverture (% encours)
Environnement	} PAI 2.1-Emissions scope 1+2+3 / EVIC (Teq CO2/million d'EUR)	167,8	87,7%	508,5	84,6%
	} PAI 3.1-Emissions scope 1+2+3 / CA (Teq CO2/million d'EUR)	448,2	87,7%	-	-
Social	} PAI 11.1-Absence de processus et de mécanismes de contrôle de la conformité aux principes de l'UNGC et de l'OECD	0,4	89,1%	-	-
	Gouvernance	Pourcentage moyen d'indépendance du conseil d'administration	76,9	100,0%	58,4
Droits humains	Pourcentage moyen des émetteurs respectant les principes du Pacte mondial de l'ONU	0,0	92,8%	-	-

Source : BRS & MSCI au 31/12/2025