



Ofi invest
Asset Management



FÉVRIER 2023

A FER S FER

Architectez votre avenir

Ce document publicitaire est destiné aux réseaux et apporteurs uniquement. Il ne doit pas être remis ou laissé à la disposition de clients particuliers. Il 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-AM.COM

QUE RECHERCHE L'INVESTISSEUR D'AFER SFER ?



Faire **fructifier son épargne** pour préparer ses projets d'avenir.

Avec une allocation importante en actions* (65% lorsque la vue du gérant sur le marché est neutre), Afer Sfer est un investissement long terme (horizon 8 ans) utilisant une enveloppe de risque large (niveau SRI** de 4 sur une échelle de 1 à 7) avec objectif d'optimiser les performances.

Le style de gestion discrétionnaire repose sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés. Il existe un risque que le FCP ne soit pas investi à tout moment sur les marchés les plus performants.



Avoir l'esprit tranquille en **déleguant la gestion de son épargne à un acteur de confiance.**

Afer Sfer existe depuis plus d'un quart de siècle. Il a ainsi connu les bons moments de marché et su traverser les crises. Sa société de gestion, Ofi Invest Asset Management, est le 5ème asset manager français lui procurant ainsi les moyens de recherche pour décrypter la complexité de notre monde.

La SICAV*** ne bénéficie d'aucune garantie ni protection. Il se peut donc que le capital initialement investi ne soit pas intégralement restitué.

Source: Ofi Invest Asset Management

* Entre 60 et 100% de l'actif net du portefeuille est exposé aux marchés actions.

**L'indicateur de risque synthétique part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour la durée de détention recommandée. Le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie avant la durée de détention recommandée, et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque du produit par rapport à d'autres produits. 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.

*** Sociétés d'Investissement à Capital Variable

3 RAISONS DE CHOISIR AFER SFER



**LA DIVERSIFICATION :
SAISIR LES
OPPORTUNITÉS SUR
LES DIFFÉRENTS
SEGMENTS DE MARCHÉ**

Une large palette d'instruments financiers pour une allocation active visant à saisir les opportunités de marché et se prémunir contre les baisses (allocation cible 65% actions et 35% obligations).



La SICAV ne bénéficie d'aucune garantie ni protection. Il se peut donc que le capital initialement investi ne soit pas intégralement restitué



**PROFITER DE LA
SÉRÉNITÉ APPORTÉE
PAR UN ACTEUR
ÉTABLI DE LA GESTION
MULTI-ACTIFS**

Profiter de l'expérience de l'un des plus grands acteurs* de la gestion multi-actifs en France.



Le souscripteur est soumis au risque que la SICAV ne soit pas investie à tout moment sur les valeurs et les marchés les plus performants.



**PARTICIPER
AU DÉVELOPPEMENT
DE L'ÉCONOMIE
FRANÇAISE**

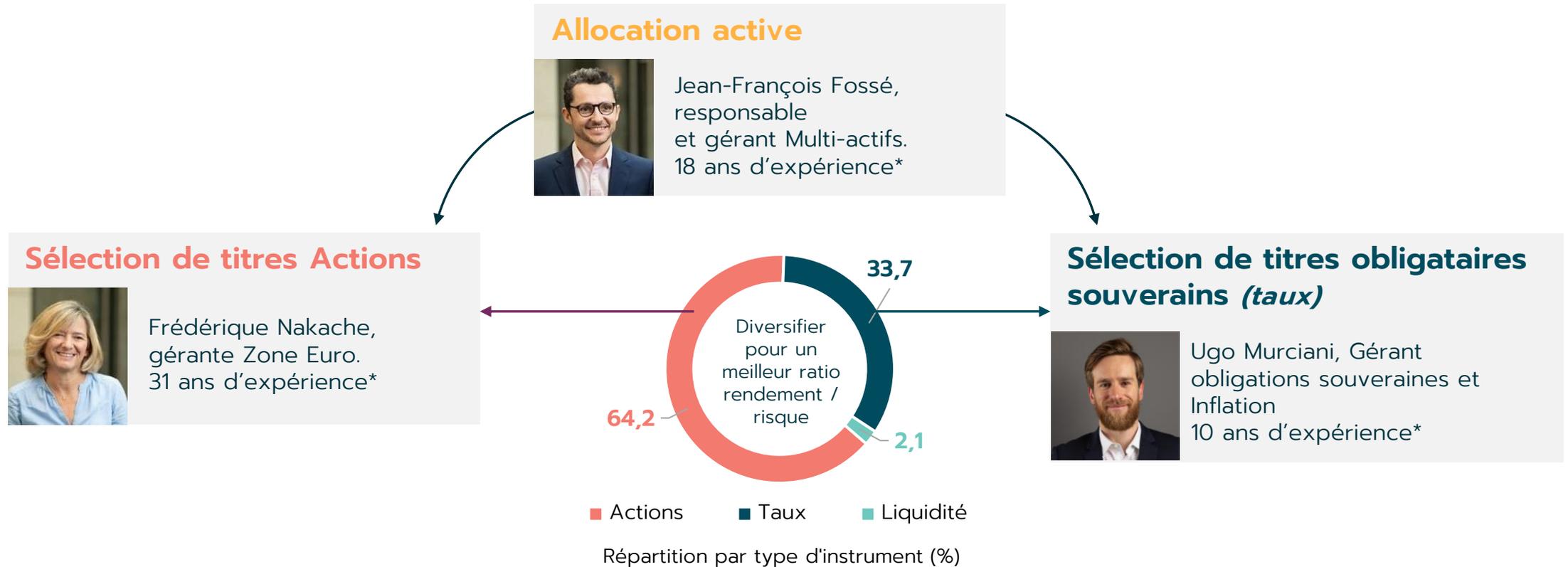
La partie actions d'Afer Sfer est principalement investie en France**, allouant ainsi du capital aux entreprises nationales.



En raison des mouvements rapides et irréguliers des marchés actions, à la hausse comme à la baisse, la SICAV pourra réaliser une performance éloignée de la performance moyenne qui pourrait être constatée sur une période plus longue

Source Ofi Invest Asset Management. *144 milliards d'actifs sous gestion au 30/09/2022, dont 21 milliards en stratégies Multi-actifs. **Répartition par type d'instruments au 31/01/2023

LA DIVERSIFICATION : SAISIR LES OPPORTUNITÉS DE MARCHÉ ET LIMITER L'IMPACT DES CRISES

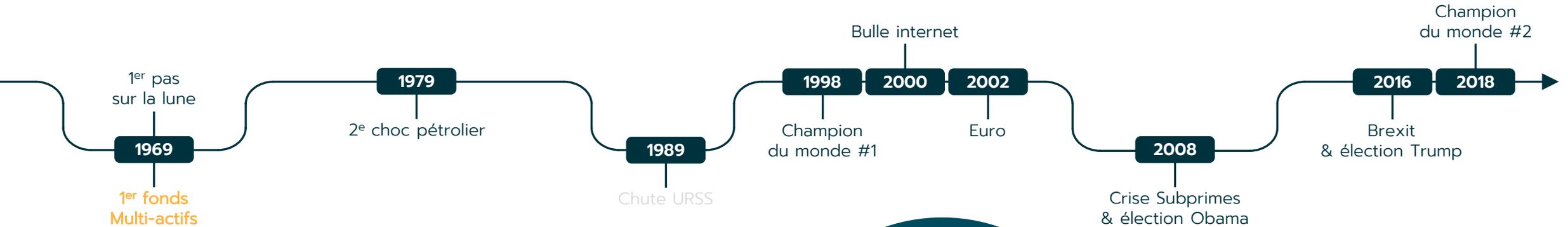


Concilier le talent de nos équipes de gestion **Multi-actifs**, **actions** et **taux**.

Source: Ofi Invest Asset Management au 31/12/2022. * Expérience dans l'industrie financière

LA SÉRÉNITÉ APPORTÉE PAR UN ACTEUR ÉTABLI DE LA GESTION MULTI-ACTIFS

Depuis plus de cinquante ans, nous accompagnons avec succès nos épargnants pour participer aux marchés haussiers et surmonter les crises.



Avec **144 milliards d'euros** qui nous sont confiés, notre taille nous procure les moyens de recherche adaptés pour **transformer la complexité du monde actuel en opportunités** pour votre épargne.

En tant que filiale d'un groupe mutualiste, **l'anticipation et la compréhension des risques** fait partie de notre culture.



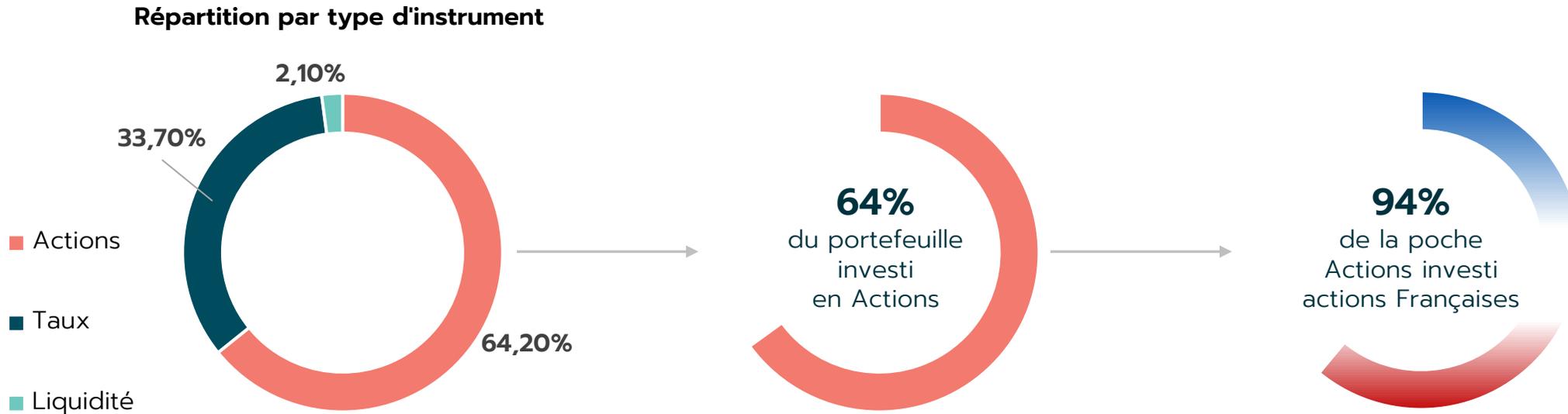
Encours
au 30/09/2022

	Mds €	%
Actions	14,6	10
Obligations	92,2	64
Convertibles	0,8	1
Monétaire	14,1	10
Diversifiés	21,0	14
Matières premières	1,3	1

Source: Ofi Invest Asset Management au 30 septembre 2022

PARTICIPER AU DÉVELOPPEMENT DE L'ÉCONOMIE FRANÇAISE

INVESTIR EN ACTIONS FRANÇAISES C'EST ALLOUER DU CAPITAL À DES ENTREPRISES POUR LEUR DÉVELOPPEMENT ET BÉNÉFICIER DE LA CROISSANCE POTENTIELLE DES FLEURONS DE NOTRE ÉCONOMIE.



En investissant dans Afer-Sfer vous préparez à la fois votre avenir et le succès économique d'étendards de notre industrie nationale.

Source : Ofi Invest Asset Management, au 31/12/2022. Afer Sfer est majoritairement investi en actions françaises et obligations de la zone Euro.

EXEMPLE D'INVESTISSEMENT : SAINT-GOBAIN

SAINT-GOBAIN



CONCEVOIR, PRODUIRE ET DISTRIBUER DES MATERIAUX DEPUIS 1665

Fondée sous le règne de Louis XIV, la manufacture royale installe son site principal de production dans un petit village du Nord-Est, dont elle porte le nom aujourd'hui.

Avec 350 ans d'histoire, Saint-Gobain s'impose comme un acteur incontournable du bâtiment et de l'industrie.

ACTEUR FRANCAIS AU RAYONNEMENT INTERNATIONAL

Acteur historique du tissu industriel français, Saint Gobain est désormais implanté dans 70 pays avec des positions de leader européen et mondial dans tous ses métiers.

ACTEUR DE LA TRANSITION ENERGETIQUE

Le Groupe s'est donné pour objectif de devenir le leader mondial dans la construction légère et durable et repositionne ses activités pour accélérer la transition vers le bâtiment de demain. Avec le développement d'innovations, les solutions proposées par Saint-Gobain permettent de décarboner 2/3 des émissions des bâtiments.

L'HUMAIN AU CŒUR DE LA STRATEGIE

Saint-Gobain est un acteur engagé socialement, favorisant la diversité avec un objectif en 2025 de 25% de femmes cadres dirigeantes et 30% de femmes au Comex. Elle accompagne la formation des artisans et ses clients, pour obtenir la certification RGE, « Reconnu Garant de l'Environnement ».

Source : Saint-Gobain. Les sociétés citées ne le sont qu'à titre d'information. Il ne s'agit ni d'une offre de vente, ni d'une sollicitation d'achat de titres. Crédit photo Unsplash.



À RETENIR



DIVERSIFICATION

Les actions pour la croissance, les obligations et une allocation active pour amortir les baisses de marché.

La SICAV ne bénéficie d'aucune garantie ni protection. Il se peut donc que le capital initialement investi ne soit pas intégralement restitué



SOLIDITÉ

Profiter de l'expérience de l'un des plus grands acteurs de la gestion multi-actifs en France*.

L'objectif de performance n'est pas garanti aux souscripteurs. Il existe un risque de perte en capital.



FINANCE L'ÉCONOMIE FRANÇAISE

Partie actions investie majoritairement en France, finançant ainsi le développement des fleurons de l'économie nationale.

En raison des mouvements rapides et irréguliers des marchés actions, à la hausse comme à la baisse, la SICAV pourra réaliser une performance éloignée de la performance moyenne qui pourrait être constatée sur une période plus longue

Source : Ofi Invest Asset Management. *144 milliards d'actifs sous gestion au 30/09/2022, dont 21 milliards en stratégies Multi-actifs

La SICAV est soumise au risque de gestion discrétionnaire qui repose sur l'anticipation de l'évolution des marchés. Elle peut ne pas être investie à tout moment sur les marchés les plus performants. La SICAV est soumise aux risques liés aux marchés d'actions, de taux, crédit, à l'utilisation des instruments dérivés, de contrepartie, juridique lié à l'utilisation de contrats d'échange sur rendement global (TRS), à l'investissement dans des titres subordonnés, à l'utilisation des titres spéculatifs (haut rendement), à l'investissement en obligations convertibles et au risque en matière de durabilité. L'objectif de gestion sur la durée de placement recommandée n'est pas garanti. Il existe un risque de perte en capital. La SICAV ne bénéficie d'aucune garantie ni protection. Il se peut donc que le capital initialement investi ne soit pas intégralement restitué.

PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES

Nom du fonds	Afer Sfer
ISIN	FR0000299364
Forme juridique	SICAV de droit français
Date de création	15 Février 1995
Société de gestion	Ofi Invest Asset Management
Stratégies de gestion	La stratégie d'investissement repose sur une allocation d'actifs permettant de sélectionner les investissements afin d'exposer les portefeuilles à différentes classes d'actifs.
Zone géographique et devises	Union Européenne, principalement France Les titres en portefeuilles sont libellés en euro, ou, dans la limite de 10%, en autres devises de l'Union Européenne
Objectif de gestion	La SICAV a pour objectif, sur une durée de placement recommandée de 8 ans, d'optimiser la performance de capitaux investis dans des contrats d'assurance-vie, libellés en unités de compte relevant du statut fiscal « DSK », en investissant en actions françaises ou de l'Union Européenne en se comparant à l'indice de référence composite 65% CAC® 40 + 35% JPM EMU.
Profil de risque*	SRI* : ■■■■ ■ (4/7)
Frais d'entrée	4% maximum. Aucune commission de souscription ne sera prélevée dans le cadre des contrats d'assurance vie en unité de compte souscrits sous l'égide de l'A.F.E.R. auprès d'Abeille Vie et d'Abeille Epargne Retraite.
Frais de rachats	Néant
Frais de gestion financière et frais administratifs externes	0,95 % TTC maximum
Frais indirects maximum	Non significatifs
Commission de surperformance	Néant
Commission de mouvement	De 2,40 à 36 euros TTC (selon le pays) prélevées sur chaque transaction

PRINCIPAUX RISQUES

RISQUE DE PERTE EN CAPITAL

La SICAV ne bénéficie d'aucune garantie ni protection. Il se peut donc que le capital initialement investi ne soit pas intégralement restitué.

RISQUE DE GESTION DISCRÉTIONNAIRE

Le style de gestion discrétionnaire repose sur l'anticipation de l'évolution de différents marchés. Il existe un risque que la SICAV ne soit pas investie à tout moment sur les valeurs et les marchés les plus performants.

RISQUE ACTIONS

Si les actions ou les indices auxquels le portefeuille de la SICAV est exposé baissent, la valeur liquidative baissera. En raison des mouvements rapides et irréguliers des marchés actions, à la hausse comme à la baisse, la SICAV pourra réaliser une performance éloignée de la performance moyenne qui pourrait être constatée sur une période plus longue. L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que la SICAV investira sur des valeurs de petites capitalisations cotées. Le cours ou l'évaluation de ces titres peut donner lieu à des écarts importants à la hausse comme à la baisse et leur cession peut requérir des délais.

RISQUE DE TAUX

En cas de hausse des taux, la valeur des investissements en instruments obligataires ou titres de créance baissera ainsi que la valeur liquidative. Ce risque est mesuré par la sensibilité qui traduit la répercussion qu'une variation de 1% des taux d'intérêt peut avoir sur la valeur liquidative de l'OPC. A titre d'exemple, pour un OPC ayant une sensibilité de 2, une augmentation de 1% des taux d'intérêt entraînera une baisse de 2% de la valeur liquidative de l'OPC.

RISQUE DE CRÉDIT

La valeur liquidative de la SICAV baissera si celle-ci détient une obligation ou un titre de créance d'un émetteur dont la notation vient à se dégrader ou dont l'émetteur viendrait à ne plus pouvoir payer les coupons ou rembourser le capital.

RISQUE LIÉ À L'UTILISATION DES INSTRUMENTS DÉRIVÉS

Dans la mesure où la SICAV peut investir sur des instruments dérivés et intégrant des dérivés, la valeur liquidative du fonds peut donc être amenée à baisser de manière plus importante que les marchés sur lesquels la SICAV est exposée.

RISQUE DE CONTREPARTIE

L'actionnaire est exposé à la défaillance d'une contrepartie ou à son incapacité à faire face à ses obligations contractuelles dans le cadre d'une opération de gré à gré, ce qui pourrait entraîner une baisse de la valeur liquidative.

RISQUE JURIDIQUE LIÉ À L'UTILISATION DE CONTRATS D'ÉCHANGE SUR RENDEMENT GLOBAL (TRS)

L'OPCVM peut être exposé à des difficultés de négociation ou une impossibilité momentanée de négociation de certains titres dans lesquels l'OPCVM investit ou de ceux reçus en garantie, en cas de défaillance d'une contrepartie de contrats d'échange sur rendement global (TRS).

PRINCIPAUX RISQUES

RISQUE LIÉ À L'INVESTISSEMENT DANS DES TITRES SUBORDONNÉS

Il est rappelé qu'une dette est dite subordonnée lorsque son remboursement dépend du remboursement initial des autres créanciers (créanciers privilégiés, créanciers chirographaires). Ainsi, le créancier subordonné sera remboursé après les créanciers ordinaires, mais avant les actionnaires. Le taux d'intérêt de ce type de dette sera supérieur à celui des autres créances. En cas de déclenchement d'une ou plusieurs clause(s) prévue(s) dans la documentation d'émission desdits titres de créance subordonnés et plus généralement en cas d'évènement de crédit affectant l'émetteur concerné, il existe un risque de baisse de la valeur liquidative de l'OPCVM. L'utilisation des obligations subordonnées expose notamment le Fonds aux risques d'annulation ou de report de coupon (à la discrétion unique de l'émetteur), d'incertitude sur la date de remboursement.

RISQUE LIÉ À L'UTILISATION DES TITRES SPÉCULATIFS (HIGH YIELD) (HAUT RENDEMENT)

L'OPCVM peut détenir des titres spéculatifs (High Yield). Ces titres évalués « spéculatifs » selon l'analyse de l'équipe de gestion ou des agences de notation présentent un risque accru de défaillance, et sont susceptibles de subir des variations de valorisation plus marquées et/ou plus fréquentes, pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.

RISQUE LIÉ À L'INVESTISSEMENT EN OBLIGATIONS CONVERTIBLES

L'attention des investisseurs est attirée sur l'utilisation d'obligations convertibles, instruments introduisant une exposition sur la volatilité des actions, de ce fait, la valeur liquidative de la SICAV pourra baisser en cas de hausse des taux d'intérêts, de détérioration du profil de risque de l'émetteur, de baisse des marchés actions ou de baisse de la valorisation des options de conversion.

RISQUE EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

La SICAV est exposée à un risque en matière de durabilité. En cas de survenance d'un évènement ou d'une situation dans le domaine environnemental, social ou de gouvernance, celui-ci pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement. Bien que la Société de gestion prenne en compte des critères ESG de façon générale dans les processus d'investissement, ceux-ci restent non contraignants et n'ont pas pour objectif de réduire le risque en matière de durabilité.

RISQUE DE CHANGE

RISQUES ACCESSOIRES :

RISQUE DE LIQUIDITÉ

La liste des risques accessoires est disponible dans le prospectus complet consultable sur le site www.ofi-invest-am.com

Indicateur Synthétique de Risque



L'indicateur de risque synthétique part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour la durée de détention recommandée. Le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie avant la durée de détention recommandée, et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque du produit par rapport à d'autres produits. 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.

INFORMATION IMPORTANTE

Cette communication publicitaire est établie par Ofi Invest Asset Management, société de gestion de portefeuille de droit français agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) sous l'agrément COB n° GP 92-12 – FR 51384940342, Société Anonyme à Conseil d'Administration au capital de 71 957 490 euros, dont le siège social est situé au 22, rue Vernier - 75017 Paris, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 384 940 342 – APE 6630 Z.

Avant tout investissement dans les fonds présentés dans la communication publicitaire, il est fortement conseillé à tout investisseur, de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations fournies dans cette communication publicitaire, à l'analyse de sa situation personnelle ainsi qu'à l'analyse des avantages et des risques afin de déterminer le montant qu'il est raisonnable d'investir.

Les fonds présentés dans cette communication publicitaire 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.

Cette communication publicitaire 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.

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.

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.

Le Document d'Information Clé (DIC) et le prospectus sont proposés aux souscripteurs préalablement à la souscription et remis à la souscription ; ces éléments, ainsi que les derniers états financiers disponibles, sont à la disposition du public sur simple demande, auprès d'Ofi Invest Asset Management.

FA23/0019/15082023

Ofi Invest Asset Management

Société de gestion de portefeuille – S.A. à Conseil d'Administration au capital de 71 957 490 euros

RCS Paris 384 940 342 – APE 6630 Z – Agrément COB n° GP 92-12 – FR 51384940342

22, rue Vernier - 75017 Paris - France – Tél. : +33 (0)1 40 68 17 17 | Fax : +33 (0)1 40 68 17 18