# **Lazard Credit Fi SRI RVC EUR**

### Categoria Morningstar™

Category\_EUCA000922

## **Benchmark Morningstar**

Markit iBoxx EUR Corp Subordinated TR

### **Benchmark Dichiarato**

Morningstar Rating™

20% ICE BofA Contingent Capital TR HEUR, 40% ICE BofA Euro Financial HY TR EUR, 40% ICE BofA Euro Subod Fin TR EUR

#### **Obiettivo d'Investimento Dichiarato**

L'OICVM mira a raggiungere, nell'arco di un periodo minimo di investimento consigliato di 3 anni, una performance superiore a EONIA + 3%.Per raggiungere tale obiettivo, la strategia si basa sulla gestione attiva del portafoglio investito prevalentemente in titoli di debito subordinato (tale debito è più rischioso di debito senior o garantito), o ogni altro titolo, non considerato come azioni ordinarie, emesso dalle istituzioni finanziarie europee.

Misure di Rischio	)		
3Y Alpha	1,33	3Y Sharpe Ratio	0,99
3Y Beta	0,89	3Y Std Dev	4,96
3Y R-Squared	33,29	3Y Risk	Med
3Y Info Ratio	0,22	5Y Risk	-Med
3Y Tracking Error	4,03	10Y Risk	Med
Basati su Markit iBoxx EUR Corp Subordinated TR (dove applicabile)			

#### Rendimenti 126 113 100 87 2020 2021 2022 2023 2024 2025-11 -10,35 3,98 2,62 7,09 10,85 5,67 Fondo 2,74 0,66 4,80 Benchmark e 9,86 7,56 Indici -12,10 2.74 2,14 8,49 9,15 4,80 Categoria

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat	Rendimenti	Q1	Q2	Q3	Q4
3-Mesi	1,30	1,25	1,19	Trimestrali %				
6-Mesi	3,79	2,82	3,55	2025	1,10	1,89	2,12	-
1-Anno	6,60	4,93	5,81	2024	3,11	1,68	3,29	2,36
3-Anni Ann.ti	7,91	7,08	7,86	2023	-4,06	3,66	2,29	5,26
5-Anni Ann.ti	3,13	1,69	2,16	2022	-4,02	-6,18	-2,63	2,25
10-Anni Ann.ti Rendimenti aggiornati al 27/11/202	3,49	3,07	3,32	2021	0,58	1,54	0,94	-0,46

### Portafoglio 31/10/2025





	Fond
Duration Effettiva	
Maturity effettiva	
Qualità Credito Media	

Credit Quality %	Fond	Credit Quality %	Fond
	0		0

Titoli principali		
Nome	Settore	%
La Banque Postale 3.875%	_	2,28
Mbh Bank Nyrt. 5.25%	_	2,13
Malakoff Humanis Prevoyance	_	2,05
Athora Holding Ltd. 5.875%	_	2,04
Rothesay Life PLC 7.019%	_	1,68
Banca Monte dei Paschi di	_	1,67
Triodos Bank NV 2.25%	_	1,63
ASR Nederland N.V. 7%	_	1,60
Caixabank S.A. 6.25%	_	1,58
RCI Banque S.A. 4.75%	_	1,54
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		18,19
Numero Complessivo di Titoli Azionar	i	0
Numero Complessivo di Titoli Obbligaz	ionari	131
Anagrafica		

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
₩ Governativo	3,32
Societario	94,66
★ Cartolarizzazioni	0,00
Enti Locali	0,00
🚅 Liquidità ed equivalenti	1,95
Derivati	0,07
Coupon Range %	Fondo

■ Derivati	0,07
Coupon Range %	Fondo
0 coupon	0,06
Da 0 a 4 cedole	11,19
Da 4 a 6 cedole	50,00
Da 6 a 8 cedole	26,30
Da 8 a 10 cedole	9,00
Da 10 a 12 cedole	2,45
Oltre 12 cedole	1,00

Scadenze %	Fondo
da 1 a 3	3,92
da 3 a 5	13,21
da 5 a 7	8,72
da 7 a 10	50,50
da 10 a 15	14,51
da 15 a 20	4,61
da 20 a 30	4,42
oltre 30	0,00

Allagianca	
Società di Gestione	Lazard Frères Gestion
Telefono	+33 1 44130705
Web	www.lazardfreresgestion.fr
Data di Partenza	03/07/2009
Nome del Gestore	=
Data Inizio Gestione	07/03/2008
NAV (27/11/2025)	EUR 419,74
Patrimonio Netto (MIn	2.688,16 EUR

Patrimonio Classe (MIn)	326,10 EUR
(27/11/2025)	
Domicilio	FRANCIA
Valuta del Fondo	EUR
UCITS	Si
Inc/Acc	Acc
ISIN	FR0010752543

Investimento Min. Ingresso	1 Quota
Investimento Min. Successivo	-
T.E.R.	1,04%
Spese correnti	0,96%
Commissione di incentivo	30,00%

(31/10/2025)