# **Lazard Credit Fi SRI PVD 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	1,87	3Y Sharpe Ratio	1,12	
3Y Beta	0,89	3Y Std Dev	4,87	
3Y R-Squared	34,88	3Y Risk	+Med	
3Y Info Ratio	0,38	5Y Risk	-Med	
3Y Tracking Error	3,91	10Y Risk	-Med	
Basati su Markit iBoxx EUR (	Corp Suboro	linated TR (dove applicabile)		

#### Rendimenti 126 113 100 87 2020 2021 2022 2023 2024 2025-11 5,85 3,27 -9,89 7,98 11,44 6,06 Fondo 2,74 9,86 4,82 Benchmark e 0,66 7,56 Indici 2.74 2.14 -12,10 8,49 9,15 4,85 Categoria

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat	Rendimenti	Q1	Q2	Q3	Q4
3-Mesi	1,01	0,71	0,65	Trimestrali %				
6-Mesi	3,18	2,00	2,47	2025	1,14	2,06	2,17	-
1-Anno	5,86	4,05	4,47	2024	3,28	1,85	3,47	2,39
3-Anni Ann.ti	8,24	6,83	7,79	2023	-3,73	3,83	2,47	5,43
5-Anni Ann.ti	3,64	1,53	2,02	2022	-3,91	-5,99	-2,57	2,38
10-Anni Ann.ti Rendimenti aggiornati al 11/12/20	4,28	3,14	3,47	2021	0,85	1,66	1,06	-0,33

#### Portafoglio 30/11/2025





	Fondo
Duration Effettiva	-
Maturity effettiva	-
Qualità Credito Media	

Credit Quality %	Fond	Credit Quality %	Fond
	0		0

Titoli principali		
Nome	Settore	%
Lazard Euro Short Term Money	_	2,97
La Banque Postale 3.875%	_	2,20
Mbh Bank Nyrt. 5.25%	_	2,09
Malakoff Humanis Prevoyance	_	2,01
Athora Holding Ltd. 5.875%	_	1,99
Rothesay Life PLC 7.019%	_	1,66
Banca Monte dei Paschi di	_	1,63
Triodos Bank NV 2.25%	_	1,60
ASR Nederland N.V. 7%	_	1,56
Caixabank S.A. 6.25%	=	1,53
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		19,24
Numero Complessivo di Titoli Azionari		0
Numero Complessivo di Titoli Obbligaz	ionari	130

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo	
₩ Governativo	3,02	
Societario	92,46	
★ Cartolarizzazioni	0,00	
Enti Locali	0,00	
🚅 Liquidità ed equivalenti	4,40	
■ Derivati	0,13	
Coupon Range %	Fondo	

■ Derivati	0,13
Coupon Range %	Fondo
0 coupon	0,09
Da 0 a 4 cedole	10,79
Da 4 a 6 cedole	50,10
Da 6 a 8 cedole	26,63
Da 8 a 10 cedole	9,02
Da 10 a 12 cedole	2,39
Oltre 12 cedole	0,98

Scadenze %	Fondo
da 1 a 3	4,18
da 3 a 5	13,20
da 5 a 7	9,78
da 7 a 10	53,58
da 10 a 15	11,93
da 15 a 20	4,48
da 20 a 30	2,67
oltre 30	0,00

Anagratica	
Società di Gestione	Lazard Frères Gestion
Telefono	+33 1 44130705
Web	www.lazardfreresgestion.fr
Data di Partenza	08/08/2014
Nome del Gestore	=
Data Inizio Gestione	07/03/2008
NAV (11/12/2025)	EUR 108,57
Patrimonio Netto (MIn)	2.742,95 EUR

(30/11/2025)

Patrimonio Classe (MIn)	351,11 EUR
(11/12/2025)	
Domicilio	FRANCIA
Valuta del Fondo	EUR
UCITS	Si
Inc/Acc	Inc
ISIN	FR0012074151

Investimento Min. Ingresso	1 Quota
Investimento Min. Successivo	-
T.E.R.	0,69%
Spese correnti	0,29%
Commissione di incentivo	30,00%