La Française Trésorerie ISR R

Pays d'enregistrement: FR ES IT

CHIFFRES CLÉS

Valeur liquidative : 92 725,80€

Actif sous gestion : 3,17Md€

INDICATEUR SYNTHÉTIQUE DE RISQUE

1 2 3 4 5 6 7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

HORIZON DE PLACEMENT

Supérieur à 7 jours

CARACTÉRISTIQUES

Forme juridique : FCP OPCVM

Classification AMF : Fonds monétaires à valeur liquidative variable (VNAV)

Date de création : 07/02/2003

Indice de référence : €STR capitalisé

Changement d'indice : jusqu'au 31/12/2021 : Eonia Capi.

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation

Devise : EUR

Fréquence de Valorisation : Quotidienne Valo Dimanche

Type de clientèle : Tous souscripteurs

Risques importants non pris en compte par l'indicateur : Risque de crédit, Risque de contrepartie, Risque lié aux impacts de techniques telles que des produits dérivés

INFORMATIONS COMMERCIALES

Code ISIN : FR0000991390

Code Bloomberg : CMNSORE FP Equity

Centralisation : J avant 12H00

Règlement : J ouvrés

Souscription initiale min : 100 EUR

Eligibilité au PEA : Non

Droits d'entrée max : 0%

Droits de sortie max : 0%

Frais de gestion et autres frais administratif et d'exploitation : 0.29%

Dépositaire : BNP Paribas SA

Valorisateur : BNP Paribas SA

Société de gestion : Crédit Mutuel Asset Management

Gérant(s) : Adrien FREYRE, Salim KHALIFA

A compter du 18/11/2020: La Française Trésorerie change de dénomination et devient la Française Trésorerie ISR

STRATEGIE D'INVESTISSEMENT

L'objectif de gestion du fonds de classification « monétaire à valeur liquidative variable (VNAV) et à caractère standard » est de rechercher les opportunités de marché sur des maturités à court terme, dans le but d'offrir une performance égale à l'€STR capitalisé, après déduction des frais de gestion en investissant dans un portefeuille d'émetteurs filtrés préalablement selon des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance.

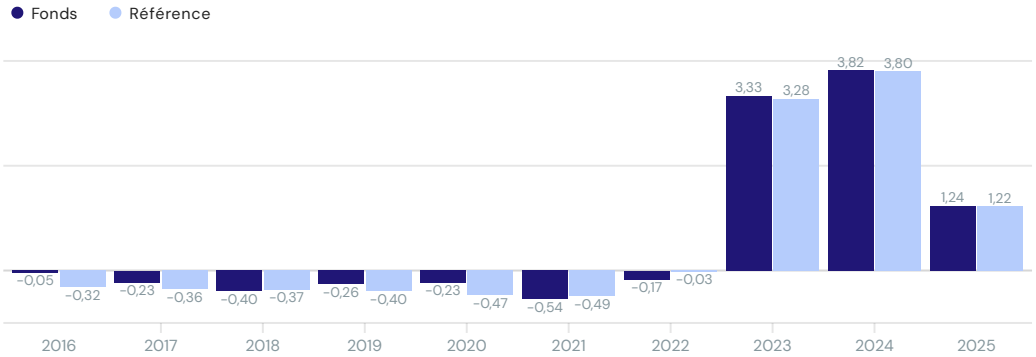
PERFORMANCES NETTES

Les chiffres cités ont trait aux années écoulées, et les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Ces performances ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts.

Cumulées	1 semaine	1 mois	3 mois	6 mois	Année en cours	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Création
Fonds	0,04%	0,16%	0,55%	1,15%	1,24%	3,04%	8,86%	7,80%	6,61%	32,47%
Référence	0,04%	0,16%	0,56%	1,14%	1,22%	3,03%	8,80%	7,70%	5,83%	28,49%

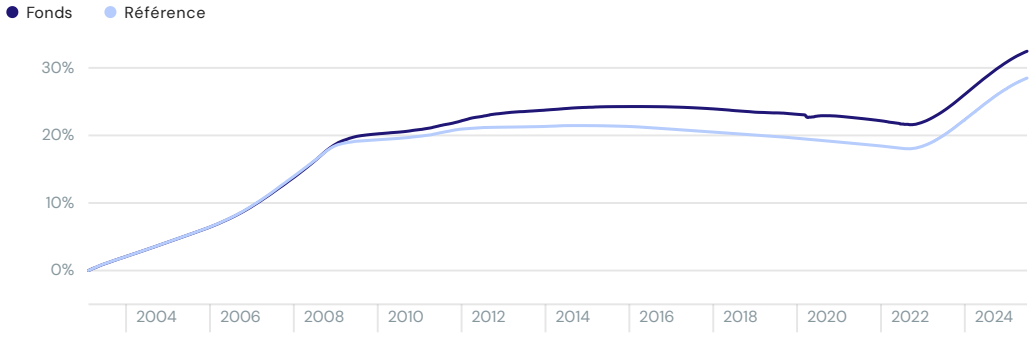
Annualisées	1 semaine	1 mois	3 mois	6 mois	Année en cours	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Création
Fonds	1,97%	2,02%	2,19%	2,47%	2,50%	3,05%	2,88%	1,52%	0,64%	1,26%
Référence	1,92%	2,04%	2,21%	2,45%	2,47%	3,04%	2,86%	1,50%	0,57%	1,13%

PERFORMANCES NETTES ANNUELLES



Les chiffres cités ont trait aux années écoulées, et les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Ces performances ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts.

EVOLUTION DE LA PERFORMANCE DEPUIS CRÉATION



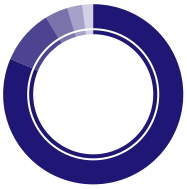
INDICATEURS DE PERFORMANCE

Fréquence hebdomadaire	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Volatilité fonds	0,08%	0,18%	0,27%	0,23%
Ratio de Sharpe	0,19	0,09	0,07	0,32
Tracking-Error	0,03%	0,03%	0,04%	0,07%

La Française Trésorerie ISR R

TYPES D'INSTRUMENT

En % actif



TCN court terme	81,43%
Fonds monétaires	9,80%
Liquidités	4,11%
TCN moyen terme	2,70%
Titres obligataires	1,96%

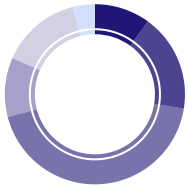
NOTATIONS COURT-TERME

En % actif (hors liquidités)

A-1+/A-1	55,94%
A-2	30,14%

TRANCHE DE MATURITÉ

En % actif (hors liquidités)



0-1 mois	8,63%
1-3 mois	15,08%
3-6 mois	37,34%
6-9 mois	9,16%
9-12 mois	12,47%
> 1 an	3,39%

PAYS

En % actif (hors liquidités)

France	46,17%
Pays-Bas	8,36%
Royaume Uni	8,09%
Canada	6,24%
Italie	4,70%
Espagne	4,06%
Allemagne	3,59%
Etats-Unis	1,42%
Suède	1,29%
Danemark	1,29%
Japon	0,88%

INDICATEURS DE RISQUES

Sensibilité taux	0,13
Maturité moyenne (WAM)	16
Vie moyenne (WAL)	161
Nombre de titres	159
Nombre d'émetteurs	50

Le taux de rendement affiché a) ne constitue pas une promesse de rendement ; b) est susceptible d'évoluer dans le temps en fonction des conditions de marché ; c) est la moyenne pondérée des rendements instantanés des titres du portefeuille libellés en devise locale ; d) ne tient pas compte d'éventuels défauts pouvant survenir.

SECTEURS

En % actif (hors liquidités)

Banque	65,70%
Corporate	15,71%
Etats	4,21%
Assurance	0,47%

TYPES DE TAUX

En % actif (hors liquidités)

Variable	56,26%
Fixe	29,82%

EMETTEURS

En % actif (hors liquidités)

Emetteurs	Poids
La Banque Postale	6,09%
Lloyds Bank Corporate Markets	5,15%
BPCE	4,32%
Bpifrance Sa	4,21%
Toronto Dominion Bank London	3,71%
Banque Palatine	3,54%
ABN Amro Bank NV	3,40%
BBVA SA	3,14%
Banque fédérative du Crédit Mutuel	3,06%
Stellantis France	2,91%

PRINCIPALES LIGNES

Hors monétaire

Obligations	Types d'instrument	Date d'échéance	Pays	Poids
Lloyds Bank Corporate Market Plc Estr +29bp 09/05/2025	TCN court terme	05/09/2025	Royaume Uni	3,24%
La Banque Postale Estr +28,5bp 03/26/2026	TCN court terme	26/03/2026	France	1,91%
Bfcm Estr +30bp 10/02/2025	TCN court terme	02/10/2025	France	1,61%
Toronto-dominion Bank (london Branch) Estr +34bp 11/24/2025	TCN court terme	24/11/2025	Canada	1,61%
Banque Palatine Estr +30.5bp 12/05/2025	TCN court terme	05/12/2025	France	1,60%
Bpce Estr +30bp 12/16/2025	TCN court terme	16/12/2025	France	1,60%
Abn Amro Bank Nv 2,33 % 29/08/2025	TCN court terme	29/08/2025	Pays-Bas	1,57%
Bpifrance Sa ,00% 04/13/2026	TCN court terme	13/04/2026	France	1,55%
Barclays Bank Plc ,00% 05/19/2026	TCN court terme	19/05/2026	Royaume Uni	1,55%
Bpifrance Sa ,00% 06/05/2026	TCN court terme	05/06/2026	France	1,55%

Nombre de titres en portefeuille: 103 **Poids des 10 principales lignes:** 17,80%

Crédit Mutuel Asset Management: 128 boulevard Raspail 75006 Paris. Société de gestion d'actifs agréée par l'AMF sous le numéro GP 97 138. Société Anonyme au capital de 3 871 680 euros immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 388 555 021 Code APE 6630Z. TVA intracommunautaire : FR 70 3 88 555 021.
Crédit Mutuel Asset Management est une filiale du Groupe La Française, holding de la gestion d'actifs du Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

La Française Trésorerie ISR R

**Univers: Univers monétaire*

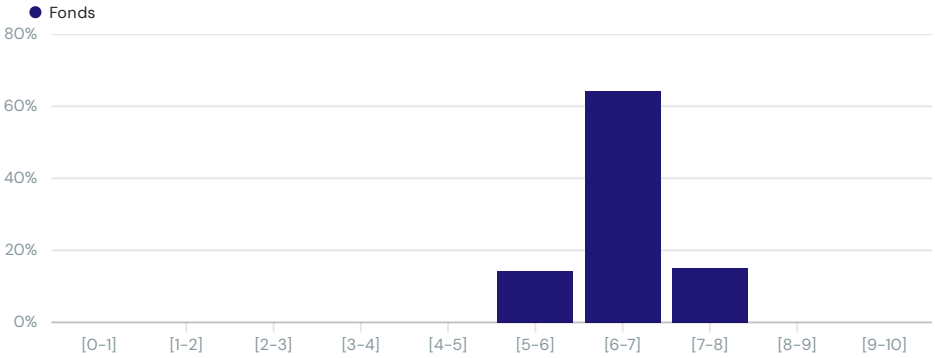
SCORES ESG

Min 0 / Max 10

	Fonds	Univers*
Taux de couverture ESG	97,55%	93,02%
Score ESG	6,51	5,97
Score E	5,92	5,55
Score S	6,60	5,70
Score G	6,87	6,63

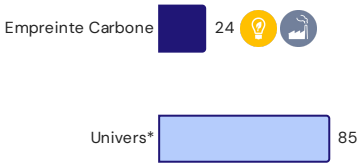
DISTRIBUTION DES SCORES ESG

Min 0 / Max 10



EMPREINTE CARBONE

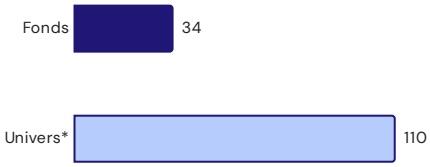
tonne eq. CO2 / M€ investis



Réduction de l'empreinte carbone par rapport à l'univers*	72%

INTENSITÉ CARBONE

tonne eq. CO2 / M€ revenus



INDICATEURS D'IMPACT ESG

Les données de l'indicateur de performance retenu ci-dessous ont pour objectif de surperformer celles de l'univers. Les données brutes des indicateurs ESG (E, S, G et DH) sont publiées une fois par an par les entreprises. Les calculs ont été réalisés à partir de la dernière donnée disponible.

	Indicateurs d'impact ESG	Mesure		Taux de couverture	
		Fonds	Univers	Fonds	Univers
1er indicateur de performance	ESG linked bonus	76,70%	36,54%	80,96%	75,16%
2ème indicateur de performance	Empreinte Carbone	23,86	85,11	97,27%	93,26%

Source : Crédit Mutuel Asset Management

DÉFINITIONS DES TERMES EXTRA-FINANCIERS

Score ESG : le process ESG consiste en une exclusion de 20% de l'univers suivie d'une analyse financière et carbone des entreprises afin de déterminer leur éligibilité au portefeuille. Plus d'informations peuvent être trouvées dans le prospectus et le code de transparence du fonds. Le score ESG mesure la qualité ESG globale d'une entreprise. Il est calculé comme une moyenne pondérée des trois scores factoriels (Durabilité Environnementale, Capital Humain et Capital Organisationnel), en utilisant des pondérations sectorielles. Le score ESG de l'univers d'investissement est automatisé et permet des ajustements afin de refléter les informations complémentaires dont disposent les analystes ESG, le cas échéant.

Score Environnement: Le premier facteur du modèle ESG d'Inflection Point évalue les performances des entreprises et les stratégies de réduction des impacts environnementaux dans leurs activités et leur chaîne de valeur.

Score Social : le deuxième facteur du modèle ESG évalue les politiques, programmes et performances des entreprises en matière de gestion et de développement de leurs effectifs.

Score Gouvernance: le troisième facteur du modèle ESG évalue la qualité des pratiques de gouvernance d'entreprise des entreprises et de leur gestion des relations avec les parties prenantes (par exemple, les fournisseurs).

Intensité Carbone : L'intensité carbone d'une entreprise est calculée comme étant le ratio entre le volume des émissions de gaz à effet de serre (GHG) de l'entreprise en tonnes de CO2eq et le chiffre d'affaires.

Empreinte Carbone: l'empreinte carbone est un indicateur des émissions de CO2 générées par les compagnies détenues dans notre portefeuille. Les données CO2 sont fournies par La Française en s'appuyant majoritairement sur une source CDP. Elles capturent les scopes 1 et 2. La formule de calcul est la suivante: Σ (i à n) (investissement i / Enterprise value) / (Valeur du portefeuille) × Emissions de l'émetteur i

Women on board (%) : Part des femmes dans le CA (%) : Nombre de femmes administratrices / Nombre total d'administrateurs.

Politique en relative aux droits humains (%) : Nombre de sociétés ayant mis en place une politique en matière de droits humains (%).

ESG-Linked Bonus : Pourcentage des entreprises ayant intégré des objectifs ESG dans les critères d'attribution de la rémunération variable.

Crédit Mutuel Asset Management: 128 boulevard Raspail 75006 Paris. Société de gestion d'actifs agréée par l'AMF sous le numéro GP 97 138. Société Anonyme au capital de 3 871 680 euros immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 388 555 021 Code APE 6630Z. TVA intracommunautaire : FR 70 3 88 555 021.
Crédit Mutuel Asset Management est une filiale du Groupe La Française, holding de la gestion d'actifs du Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

La Française Trésorerie ISR R

AVERTISSEMENT

Avertissement : Document simplifié et non contractuel.
Document à destination des clients non professionnels et professionnels au sens de la Directive MIF2 - Document non contractuel - Avant toute souscription, prenez connaissance du prospectus disponible sur internet : www.creditmutuel-am.eu - Sources : Crédit Mutuel Asset Management, données comptables, Bloomberg
Les informations contenues dans ce document (thèmes, processus d'investissement, titres en portefeuilles ...) sont valides à la date indiquée mais sont susceptibles de changer. Aucune référence à un classement, une notation ou une récompense ne constitue une garantie de résultats futurs et n'est constante sur la durée.
Les informations contenues dans ce document ne constituent en aucun cas une offre ou une sollicitation d'investir, ni un conseil en investissement ou une recommandation sur des investissements spécifiques ou un conseil d'ordre juridique. Les données chiffrées n'ont pas de valeur contractuelle et sont sujettes à modification.
Les informations sur le fonds, dont les calculs de la performance et les autres données, sont fournies par la société de gestion à la date du document. Ces performances ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts ni des taxes. La valeur des investissements et les revenus qui en découlent peuvent varier à la hausse comme à la baisse, et l'investisseur est susceptible de ne pas récupérer la totalité du montant investi initialement. Les variations des taux de change peuvent également affecter la valeur de l'investissement. Pour cette raison et compte tenu des frais initiaux habituellement prélevés, un investissement ne convient pas généralement en tant que placement à court terme. Les commissions et les frais ont un effet défavorable sur la performance du fonds.
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Investir dans un OPC peut présenter des risques, l'investisseur peut ne pas récupérer les sommes investies. Si vous souhaitez investir, un conseiller financier pourra vous aider à évaluer les solutions d'investissement en adéquation avec vos objectifs, votre connaissance et votre expérience des marchés financiers, votre patrimoine et votre sensibilité au risque et vous présentera également les risques potentiels.
Le traitement fiscal relatif à la détention, l'acquisition ou la disposition d'actions ou parts d'un fonds dépend du statut ou du traitement fiscal propre à chaque investisseur et peut faire l'objet de modifications. Tout investisseur potentiel est fortement encouragé à solliciter l'avis de son propre conseiller fiscal.
Bien que ce document ait été rédigé avec le plus grand soin, nous ne faisons aucune déclaration ni n'offrons aucune garantie explicite ou implicite (y compris à l'égard de tiers) quant à l'exactitude, la fiabilité ou l'exhaustivité des informations qu'il contient. Toute foi portée aux informations figurant sur cette page est à la seule discrétion du destinataire. Ce contenu ne présente pas suffisamment d'informations pour appuyer une décision en matière d'investissement.
Les DIC (Document d'Informations Clés), les processus de gestion et les prospectus sont disponibles sur le site internet de la société de gestion (www.creditmutuel-am.eu). Le DIC doit être remis au souscripteur préalablement à chaque souscription.
La distribution de ce document peut être limitée dans certains pays. La commercialisation de l'OPC n'est pas autorisée dans tous les pays et l'offre et la vente de celui-ci à certains types d'investisseurs peuvent être limitées par l'autorité de réglementation locale.
Cet OPC ne peut être offert, vendu, commercialisé ou transféré aux États-Unis (y compris ses territoires et possessions), ni bénéficier directement ou indirectement à une personne physique ou morale américaine, à des citoyens américains ou à une US Person.
Toute reproduction ou utilisation de ce document est formellement interdite sauf autorisation expresse de la société de gestion. Les noms, logos ou slogans identifiant les produits ou services de la société de gestion sont la propriété exclusive de celle-ci et ne peuvent être utilisés de quelque manière que ce soit sans l'accord préalable écrit de la société de gestion.
Les notations Morningstar et/ou Lipper sont soumises à copyright. Tous droits réservés. Les informations présentées : (1) appartiennent à Morningstar et/ou Lipper et/ou à leurs fournisseurs d'informations (2) ne peuvent être ni reproduites, ni redistribuées (3) sont présentées sans garantie d'exactitude, d'exhaustivité ou d'actualité. Ni Morningstar et/ou Lipper, ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables des dommages ou pertes résultant de toute utilisation de ces informations.
Information importante pour les investisseurs en Allemagne
Agent d'information et agent payeur : BNP PARIBAS Securities Services S.A. – Zweigniederlassung Frankfurt am Main, Europa-Allee 12, 60327 Frankfurt am Main
Information importante pour les investisseurs en Espagne
Représentant local : Allfunds Bank SA Calle Estafeta 6 - Complejo Plaza de la Fuente, Edificio 3, La Moraleja, Espagne
Information importante pour les investisseurs en Italie
Distributeur local : BNP PARIBAS Securities Services, Via Ansperto no. 5 20123 Milan, Italie
Information importante pour les investisseurs au Royaume-Uni
Agent d'information et Agent payeur : BNP Paribas Securities Services London, 5 Moorgate, London, EC2R 6PA United Kingdom
Information importante pour les investisseurs en Suisse
Représentant local: ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zurich et Agent Payeur local: NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1/am Bellevue, P.O.Box, CH-8024 Zurich.
Information importante pour les investisseurs à Singapour
Le fonds est non autorisé en vertu de l'article 286 du Securities and Futures Act (Cap. 289) («SFA») ou reconnu en vertu de l'article 287 du SFA, et le Fonds n'est pas autorisé à être proposé au public. Ce matériel et tout autre document émis dans le cadre de l'offre ou de la vente de Parts ne sont pas un prospectus tel que défini dans le SFA et ne seront pas déposés ou enregistrés en tant que prospectus auprès de l'Autorité Monétaire de Singapour. La responsabilité légale en vertu du SFA en ce qui concerne le contenu des prospectus ne s'applique pas. Aucune offre ou invitation de souscription ou d'achat des parts, ne peut être faite, ni aucun document ou autre matériel (y compris, mais sans s'y limiter, ce matériel) relatif au Fonds ne peut être diffusé ou distribué, directement ou indirectement, à toute personne à Singapour autre qu'un investisseur institutionnel (tel que défini à l'article 4A du SFA) conformément à l'article 304 du SFA. Lorsqu'une offre est faite à des investisseurs institutionnels conformément à l'article 304 du SFA, certaines restrictions peuvent s'appliquer aux actions acquises dans le cadre d'une telle offre.

Gérant : Équipe de gestion actuelle, susceptible d'évoluer dans le temps.

Notations Court-Terme : correspond au rating émetteur le plus récent entre S&P et Moody's.
La société de gestion ne recourt pas exclusivement ou mécaniquement aux ratings établis par les agences de notation, et effectue sa propre analyse crédit. Les ratings sont déterminés au cas par cas sur la base d'une méthodologie interne, et sont susceptibles d'évolution.

Le Label ISR ne garantit pas la performance financière du fonds.
L'ensemble des codes de transparence, politique de vote et d'engagement, ainsi que la charte de l'investissement durable sont disponibles sur le site du Groupe La Française (https://www.la-francaise.com/fr/informations-reglementaires/)

Classification SFDR : Le Règlement SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) a pour objectifs d'orienter les flux de capitaux vers des investissements plus responsables, d'assurer la transparence, la cohérence et la qualité de l'information aux investisseurs et, ainsi, de permettre une comparaison des différents véhicules d'investissement.
Elle s'applique à tous les acteurs des marchés financiers mais aussi aux produits.
3 catégories de produits :
1/ Tous les fonds sont automatiquement classés en article 6, sans objectif de durabilité.
2/ L'article 8 s'applique pour les fonds qui valorisent les caractéristiques ESG.
3/ L'article 9 va plus loin, avec un objectif d'investissement durable et mesurable : les fonds investissent dans une activité qui contribue à un objectif environnemental ou social, comme la réduction des émissions de CO_2 ou la lutte contre les inégalités.

DÉFINITIONS

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. 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.

La volatilité est une mesure de la variation de la performance du fonds sur une certaine période. Plus elle est élevée, plus le fonds est volatil, et donc plus le fonds est risqué.

Ratio de Sharpe : ratio mesurant la performance dont le fonds bénéficie pour chaque point de volatilité pris par rapport à un actif dit sans risque

Sensibilité taux : permet de mesurer le pourcentage de variation, à la hausse ou à la baisse, du cours d'une obligation ou de la valeur liquidative d'un OPCVM obligataire, induite par une fluctuation de 1% des taux d'intérêt du marché.

WAM : Maturité Moyenne Pondérée jusqu'à la date d'échéance

WAL : Durée de Vie Moyenne Pondérée jusqu'à la date d'extinction des instruments financiers, calculée comme la moyenne des maturités finales des instruments financiers