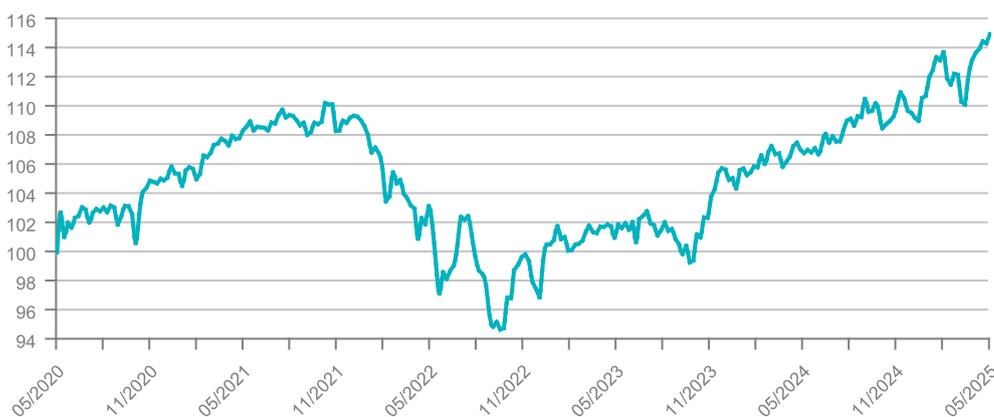


Actif net du portefeuille : 63,89 M€
Valeur liquidative de la part : 14,852 €

STRATEGIE D'INVESTISSEMENT

Ce fonds solidaire présente un profil défensif. Il associe des investissements en fonds de taux (environ 75%) et d'actions (environ 25%) gérés par Sienna Gestion. Les investissements financent des états et des entreprises de la zone Euro après une sélection rigoureuse intégrant la dimension d'investissement socialement responsable. 5% à 10% de ses actifs financent l'économie solidaire.

ÉVOLUTION DE LA VL (BASE 100)



PERFORMANCES DU FONDS

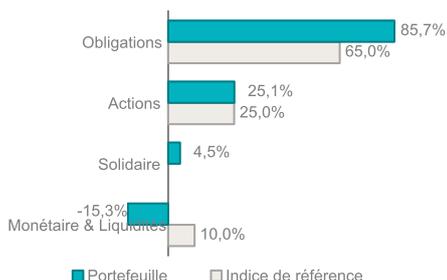
| Performances cumulées (en %) | 1 mois | 2025 | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|------------------------------|--------|------|------|-------|-------|--------|
| Portefeuille | 1,37 | 4,84 | 7,65 | 12,24 | 14,99 | 11,51 |
| Indice de référence | 1,51 | 4,85 | 7,69 | 14,02 | 17,14 | |

| Performances annualisées (en %) | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|---------------------------------|------|-------|-------|--------|
| Portefeuille | 7,65 | 3,92 | 2,83 | 1,10 |
| Indice de référence | 7,69 | 4,47 | 3,22 | |

| Performances annuelles (en %) | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|-------------------------------|------|------|--------|------|-------|
| Portefeuille | 3,78 | 9,05 | -11,40 | 4,04 | -0,29 |
| Indice de référence | 4,32 | 9,78 | -11,86 | 4,33 | 1,93 |

Les performances passées ne présagent pas des performances futures. Les performances affichées sont nettes de frais de gestion et n'incluent pas les frais de souscription éventuels qui restent à la charge du souscripteur. Ces frais de souscription ne sont pas acquis par la société de gestion et sont versés au distributeur.

ALLOCATION D'ACTIFS DU PORTEFEUILLE*



LES PRINCIPALES LIGNES HORS OPC*

| Valeurs taux | Poids | Secteur |
|---------------------|-------|---------|
| OAT 1.5% 5/31 | 4,04% | Etat |
| BTPS 4.4% 05/33 10Y | 3,04% | Etat |
| SPAIN 3.1% 07/31 | 2,53% | Etat |

| Valeurs actions | Poids | Secteur |
|-----------------|-------|-------------|
| SAP SE / XETRA | 1,09% | Technologie |
| ASML HOLDING NV | 1,03% | Technologie |
| SIEMENS AG-REG | 0,80% | Industries |

* Les données affichées sont calculées par transposition des OPC sous-jacents hors OPC Monétaires.



CARACTÉRISTIQUES

Date de création : 05/10/2006

Durée de placement : > 5 ans

Indicateur de risque (SRI) ⁽¹⁾ :



Forme juridique : FCPE

Classification AMF : Fonds mixte

Article SFDR ⁽²⁾ : 8

Code ISIN : FR0010342063

Devise : Euro

Indice de référence : (Dividendes/coupons nets réinvestis)

25% MSCI EMU NR EUR
65% Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury -- 5-7 Year
10% ECB Euro Short-term Rate Capitalisé

Fréquence de valorisation : Quotidienne

Société de gestion : SIENNA GESTION

Gestionnaire : SIENNA GESTION

Valorisateur : CACEIS FUND ADMINISTRATION

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation : 0,98%

Coûts de transaction : 0,01%

Affectation des résultats : Capitalisation

Principaux risques :

- Risque de perte en capital
- Risque action
- Risque de taux
- Risque de crédit
- Risque de durabilité
- Risque de change

Le label Finansol garantit la solidarité et la transparence du produit d'épargne EPSENS DEFENSIF SOLIDAIRE. Le capital investi n'est pas garanti.

⁽¹⁾ L'Indicateur synthétique de risque ou SRI (Synthetic Risk Indicator) est un indicateur du niveau de risque du produit combinant le risque de marché et le risque de crédit. Il est également disponible au sein du DIC PRIIPs. Le Règlement européen PRIIPs attribue à chaque produit un SRI unique de 1 à 7. Le niveau de risque faible ne signifie pas sans risque. Le capital investi n'est pas garanti : le fonds présente un risque de perte en capital.

⁽²⁾ SFDR : Règlement 2019/2088 européen (Sustainable Finance Disclosure Regulation) sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Il introduit de nouvelles obligations et normes communes de reporting pour les sociétés de gestion et les conseillers financiers afin de favoriser la transparence des produits financiers durables.

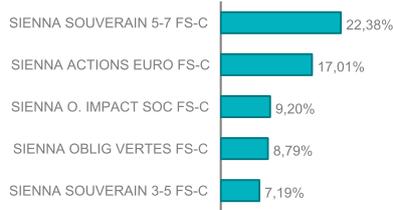
Article 8 : Produit financier qui promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales.



INDICATEURS DE RISQUE

| | 1 an | 3 ans | 5 ans |
|----------------------------|------|-------|-------|
| Volatilité annualisée | | | |
| Portefeuille (en %) | 4,79 | 5,48 | 5,37 |
| Indice de référence (en %) | 4,52 | 5,67 | 5,48 |
| Tracking error (en %) | 1,06 | 1,44 | 1,33 |

RÉPARTITION PAR SUPPORT



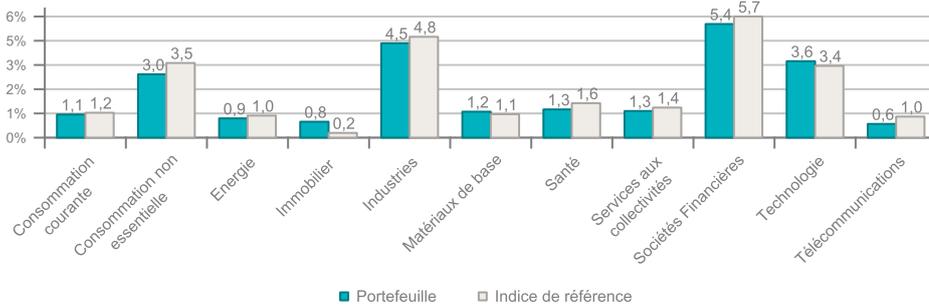
Retrouvez notre analyse des tendances et nos convictions

PRINCIPAUX CONTRIBUTEURS A LA PERFORMANCE DU MOIS*

| Meilleurs contributeurs | Contribution | Moins bons contributeurs | Contribution |
|-------------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
| ISH MSCI EMU ESG-GBP ETF(GER) | 0,26% | EURO STOXX 50 06/25 EUREX | -0,20% |
| ASML HOLDING NV | 0,12% | EURO-BUND 06/25 EUREX | -0,11% |
| BANCO SANTANDER SA MADRID | 0,09% | EURO BOBL 0625 | -0,04% |
| SCHNEIDER ELECT SE | 0,06% | SANOFI - PARIS | -0,03% |
| KBC GROUP NV | 0,05% | MUENCHENER RUECKVER AG-REG | -0,01% |

ANALYSE DU PORTEFEUILLE - ACTIONS

Répartition sectorielle hors OPC (en % d'actif)*

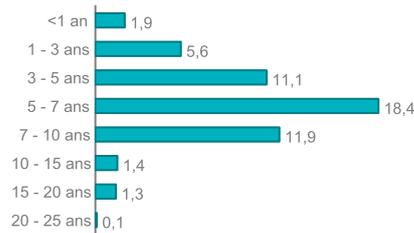


ANALYSE DU PORTEFEUILLE - TAUX

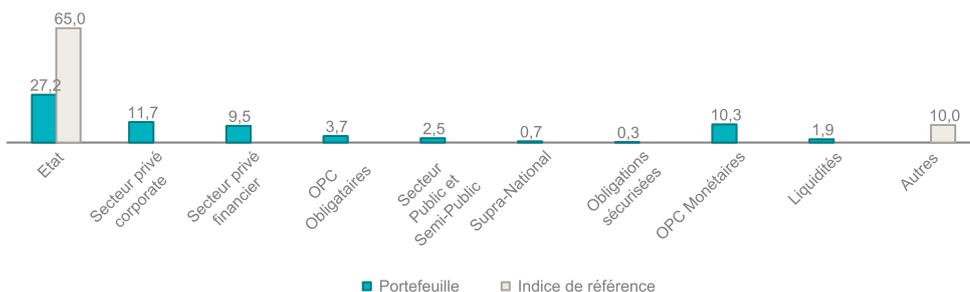
Répartition par notation long terme (en % d'actif)*



Répartition par tranche de maturité (en % d'actif)*



Répartition par type d'émetteur (en % d'actif)*



* Les données affichées sont calculées par transposition des OPC sous-jacents hors OPC Monétaires.



ANALYSE EXTRA-FINANCIÈRE

Note risque ESG

| | Portefeuille | Univers de départ |
|--------------------------------------|--------------|-------------------|
| Note risque ESG moyenne pondérée | 16,55 | 18,06 |
| Taux de couverture (en % de l'actif) | 80,48% | 98,94% |

Note risque ESG du portefeuille : Évaluation des risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) des émetteurs (0 absence de risques et 100 risque maximal). La note risque ESG des émetteurs est pondérée par le poids de l'actif de l'émetteur dans le portefeuille.



Avertissement

Ce document est une communication publicitaire qui ne contient aucune information d'ordre contractuel. Aucune souscription dans les OPC gérés par la société de gestion SIENNA GESTION ne saurait se faire sur la base des seules informations figurant sur ce document. La souscription dans les OPC décrits doit se faire selon les dispositions légales et réglementaires en vigueur. Toute personne envisageant une souscription doit notamment prendre connaissance du ou des DIC et du Règlement du ou des OPC, disponibles sur le site www.sienna-gestion.com. En conséquence, SIENNA GESTION ne saurait être tenue responsable de toute décision d'investissement réalisée sur la seule base de cette présentation. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Le document ne constitue en aucun cas une offre ou une sollicitation en vue de la fourniture de services de conseils en investissement ou de la vente d'instruments financiers. SIENNA GESTION s'efforce d'assurer l'exactitude des informations communiquées mais ne peut cependant en garantir l'exhaustivité et décline toute responsabilité en cas d'omission, ou d'erreur dans ces informations. La source des données du présent document est SIENNA GESTION. La date des données du présent document est celle indiquée en tête du document sauf mention contraire.