

Lazard Credit Fi SRI RVC EUR

Categoria Morningstar™

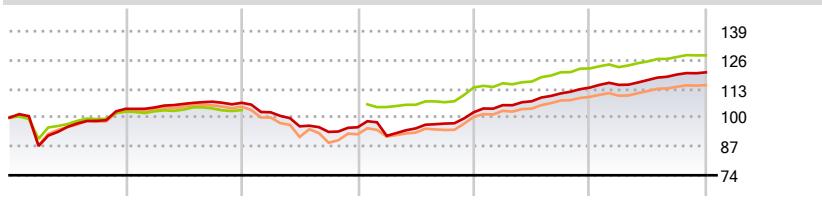
Category_EUCA000922

Benchmark Morningstar
Markit iBoxx EUR Corp Subordinated TR
Usato nel Report
Benchmark Dichiarato
20% ICE BofA Contingent Capital TR HEUR,
40% ICE BofA Euro Financial HY TR EUR,
40% ICE BofA Euro Subord Fin TR EUR
Morningstar Rating™

★★★

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.

Rendimenti


2020	2021	2022	2023	2024	2025-12
3,98	2,62	-10,35	7,09	10,85	6,06
2,74	0,66	-	9,86	7,56	4,84
2,74	2,14	-12,10	8,49	9,15	5,08

Misure di Rischio

3Y Alpha	0,93	3Y Sharpe Ratio	0,99
3Y Beta	0,93	3Y Std Dev	4,95
3Y R-Squared	34,45	3Y Risk	+Med
3Y Info Ratio	0,15	5Y Risk	-Med
3Y Tracking Error	3,98	10Y Risk	Med

Basati su Markit iBoxx EUR Corp Subordinated TR (dove applicabile)

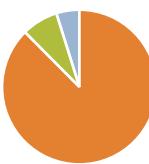
Rend. Cumulati %

Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	1,14	0,76
6-Mesi	3,06	2,23
1-Anno	6,32	5,57
3-Anni Ann.ti	7,27	6,76
5-Anni Ann.ti	3,16	1,79
10-Anni Ann.ti	3,96	3,41

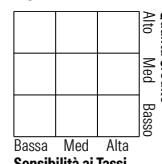
Rendimenti aggiornati al 28/01/2026

Rendimenti Trimestrali %

Q1	Q2	Q3	Q4
-	-	-	-
1,10	1,89	2,12	0,83
3,11	1,68	3,29	2,36
-4,06	3,66	2,29	5,26
-4,02	-6,18	-2,63	2,25

Portafoglio 31/12/2025


Asset Allocation %	Netta
• Azioni	0,00
• Obbligazioni	87,55
• Liquidità	7,61
• Altro	4,84

Fixed Income Style
Box™


Duration Effettiva

Maturity effettiva

Qualità Credito Media

Fondo
Credit Quality %

Fondo
-

Titoli principali

Nome	Settore	%
Lazard Euro Short Term Money...	-	3,30
Lazard Euro Money Market B	-	2,97
La Banque Postale 3,875%	-	2,14
Mbh Bank Nyrt. 5,25%	-	2,02
Malakoff Humanis Prevoyance...	-	1,95
Athora Holding Ltd. 5,875%	-	1,91
Banca Monte dei Paschi di...	-	1,58
Triodos Bank NV 2,25%	-	1,54
Rothesay Life PLC 7,019%	-	1,52
Caixabank S.A. 6,25%	-	1,50
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio	20,41	
Numeri Complessivi di Titoli Azionari	0	
Numeri Complessivi di Titoli Obbligazionari	132	

Fixed Income Sector Weightings %
Fondo

Fondo
2,41
90,01
0,00
0,00
7,35
0,23

Coupon Range %
Fondo

Fondo
0,16
10,57
50,59
26,47
8,87
2,37
0,97

Scadenze %
Fondo

Fondo
da 1 a 3
da 3 a 5
da 5 a 7
da 7 a 10
da 10 a 15
da 15 a 20
da 20 a 30
oltre 30

Anagrafica

Società di Gestione	Lazard Frères Gestion	Patrimonio Classe (Mln)	324,60 EUR	Investimento Min. Ingresso	1 Quota
Telefono	+33 1 44130705	(28/01/2026)		Investimento Min. Successivo	-
Web	www.lazardfreresgestion.fr	Domicilio	FRANCIA	T.E.R.	1,04%
Data di Partenza	03/07/2009	Valuta del Fondo	EUR	Spese correnti	0,96%
Nome del Gestore	-	UCITS	Si	Commissione di incentivo	30,00%
Data Inizio Gestione	07/03/2008	Inc/Acc	Acc		
NAV (28/01/2026)	EUR 424,74	ISIN	FR0010752543		
Patrimonio Netto (Mln)	2.842,67 EUR				
(31/12/2025)					