

# Lazard Credit Fi SRI PC EUR

**Categoria Morningstar™**

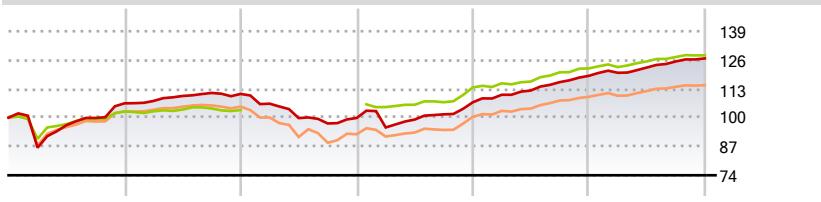
Category\_EUCA000922

**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
6,46	3,98	-9,81	7,08	11,17	6,62
2,74	0,66	-	9,86	7,56	4,84
			8,49	9,15	5,08

**Misure di Rischio**

3Y Alpha	1,10	3Y Sharpe Ratio	0,95
3Y Beta	0,96	3Y Std Dev	5,46
3Y R-Squared	30,09	3Y Risk	+Med
3Y Info Ratio	0,19	5Y Risk	-Med
3Y Tracking Error	4,54	10Y Risk	Med

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

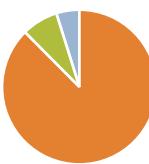
**Rend. Cumulati %**

Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	1,18	0,76
6-Mesi	3,48	2,23
1-Anno	6,86	5,57
3-Anni Ann.ti	7,40	6,76
5-Anni Ann.ti	3,65	1,79
10-Anni Ann.ti	4,95	3,41

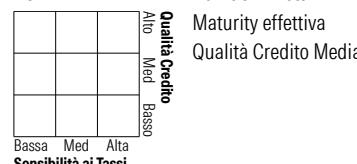
Rendimenti aggiornati al 27/01/2026

**Rendimenti Trimestrali %**

Q1	Q2	Q3	Q4
-	-	-	-
1,17	1,96	2,26	1,07
3,18	1,75	3,37	2,43
-4,27	3,73	2,37	5,34
-3,97	-6,13	-2,42	2,54

**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 %**
**Fond**
**Credit Quality %**
**Fond**
**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**

Governativo	2,41
Societario	90,01
Cartolarizzazioni	0,00
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	7,35
Derivati	0,23

**Scadenze %**
**Fondo**

da 1 a 3	4,12
da 3 a 5	12,96
da 5 a 7	13,62
da 7 a 10	49,83
da 10 a 15	11,06
da 15 a 20	4,79
da 20 a 30	3,26
oltre 30	0,00

**Coupon Range %**
**Fondo**

0 coupon	0,16
Da 0 a 4 cedole	10,57
Da 4 a 6 cedole	50,59
Da 6 a 8 cedole	26,47
Da 8 a 10 cedole	8,87
Da 10 a 12 cedole	2,37
Oltre 12 cedole	0,97

**Anagrafica**

Società di Gestione	Lazard Frères Gestion	Patrimonio Classe (Mln)	699,46 EUR	Investimento Min. Ingresso	1 Quota
Telefono	+33 1 44130705	(27/01/2026)		Investimento Min. Successivo	-
Web	www.lazardfreresgestion.fr	Domicilio	FRANCIA	T.E.R.	0,67%
Data di Partenza	14/04/2014	Valuta del Fondo	EUR	Spese correnti	0,67%
Nome del Gestore		UCITS	Si	Commissione di incentivo	-
Data Inizio Gestione	07/03/2008	Inc/Acc	Acc		
NAV (27/01/2026)	EUR 1.654,99	ISIN	FR0011844034		
Patrimonio Netto (Mln)	2.842,67 EUR				
(31/12/2025)					