

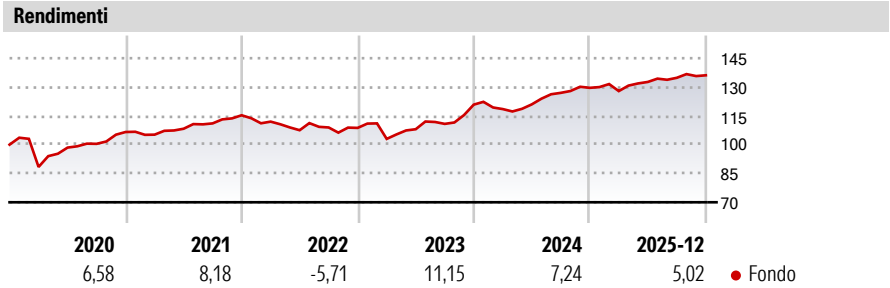
Lazard Credit Fi SRI PC H-CHF

| | | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|--|----------------------------|
| Categoria Morningstar™ | Benchmark Morningstar | Benchmark Dichiarato | Morningstar Rating™ |
| Obbligazionari Altro | Not Categorized Usato nel Report | 20% ICE BofA Contingent Capital TR HEUR, 40% ICE BofA Euro Financial HY TR EUR, 40% ICE BofA Euro Subod Fin TR EUR | Senza 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.

| Misure di Rischio | | |
|-------------------|-------------------|------|
| 3Y Alpha | - 3Y Sharpe Ratio | 0,68 |
| 3Y Beta | - 3Y Std Dev | 7,14 |
| 3Y R-Squared | - 3Y Risk | - |
| 3Y Info Ratio | - 5Y Risk | - |
| 3Y Tracking Error | - 10Y Risk | - |



| Rend. Cumulati % | Fondo | Rendimenti Trimestrali % | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 |
|------------------|-------|--------------------------|-------|-------|------|-------|
| 3-Mesi | 1,24 | 2026 | - | - | - | - |
| 6-Mesi | 3,78 | 2025 | -1,32 | 3,71 | 1,64 | 0,96 |
| 1-Anno | 7,28 | 2024 | -1,92 | 2,05 | 4,97 | 2,07 |
| 3-Anni Ann.ti | 7,85 | 2023 | -5,27 | 4,89 | 2,59 | 9,04 |
| 5-Anni Ann.ti | 5,32 | 2022 | -2,88 | -3,98 | 1,32 | -0,21 |
| 10-Anni Ann.ti | - | | | | | |

Rendimenti aggiornati al 28/01/2026

| Portafoglio 31/12/2025 | | | Fixed Income Style Box™ | | Fondo | Credit Quality % | Fondo | Credit Quality % | Fondo |
|--|--|--|---|--|-------|------------------|-------|------------------|-------|
|  | | | Duration Effettiva Maturità effettiva Qualità Credito Media | | - | - | - | - | - |
| Asset Allocation % | | | Qualità Credito | | | | | | |
| ● Azioni | | | Alto | | | | | | |
| ● Obbligazioni | | | Med | | | | | | |
| ● Liquidità | | | Basso | | | | | | |
| ● Altro | | | Sensibilità ai Tassi | | | | | | |
| Netta | | | | | | | | | |
| 0,00 | | | | | | | | | |
| 87,55 | | | | | | | | | |
| 7,61 | | | | | | | | | |
| 4,84 | | | | | | | | | |

| Titoli principali | | | Fixed Income Sector Weightings % | | Fondo | Scadenze % | | Fondo |
|---|---------|-------|----------------------------------|--|-------|------------|--|-------|
| Nome | Settore | % | Governativo | | 2,41 | da 1 a 3 | | 4,12 |
| Lazard Euro Short Term Money... | — | 3,30 | Societario | | 90,01 | da 3 a 5 | | 12,96 |
| Lazard Euro Money Market B | — | 2,97 | Cartolarizzazioni | | 0,00 | da 5 a 7 | | 13,62 |
| La Banque Postale 3.875% | — | 2,14 | Enti Locali | | 0,00 | da 7 a 10 | | 49,83 |
| Mbh Bank Nyrt. 5.25% | — | 2,02 | Liquidità ed equivalenti | | 7,35 | da 10 a 15 | | 11,06 |
| Malakoff Humanis Prevoyance... | — | 1,95 | Derivati | | 0,23 | da 15 a 20 | | 4,79 |
| Athora Holding Ltd. 5.875% | — | 1,91 | Coupon Range % | | Fondo | da 20 a 30 | | 3,26 |
| Banca Monte dei Paschi di... | — | 1,58 | 0 coupon | | 0,16 | oltre 30 | | 0,00 |
| Triodos Bank NV 2.25% | — | 1,54 | Da 0 a 4 cedole | | 10,57 | | | |
| Rothsay Life PLC 7.019% | — | 1,52 | Da 4 a 6 cedole | | 50,59 | | | |
| Caixabank S.A. 6.25% | — | 1,50 | Da 6 a 8 cedole | | 26,47 | | | |
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio | | 20,41 | Da 8 a 10 cedole | | 8,87 | | | |
| Numero Complessivo di Titoli Azionari | | 0 | Da 10 a 12 cedole | | 2,37 | | | |
| Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari | | 132 | Oltre 12 cedole | | 0,97 | | | |

| Anagrafica | | | Investimento Min. Ingresso | | 1 Quota |
|------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|---------|
| Società di Gestione | Lazard Frères Gestion | Patrimonio Classe (Mln) | 4,06 CHF | Investimento Min. Successivo | - |
| Telefono | +33 1 44130705 | (28/01/2026) | | T.E.R. | 0,71% |
| Web | www.lazardfreresgestion.fr | Domicilio | FRANCIA | Spese correnti | 0,72% |
| Data di Partenza | 21/03/2017 | Valuta del Fondo | CHF | Commissione di incentivo | - |
| Nome del Gestore | - | UCITS | Si | | |
| Data Inizio Gestione | 07/03/2008 | Inc/Acc | Acc | | |
| NAV (28/01/2026) | CHF 1.329,32 | ISIN | FR0013236791 | | |
| Patrimonio Netto (Mln) | 2.842,67 EUR | | | | |

(31/12/2025)