

FINANCE ET SOLIDARITE - AMUNDI

REPORTING

Communication
Publicitaire

28/02/2025

DIVERSIFIÉ ■

Article 9 ■ Label Finansol, Label Relance

Données clés (Source : Amundi)

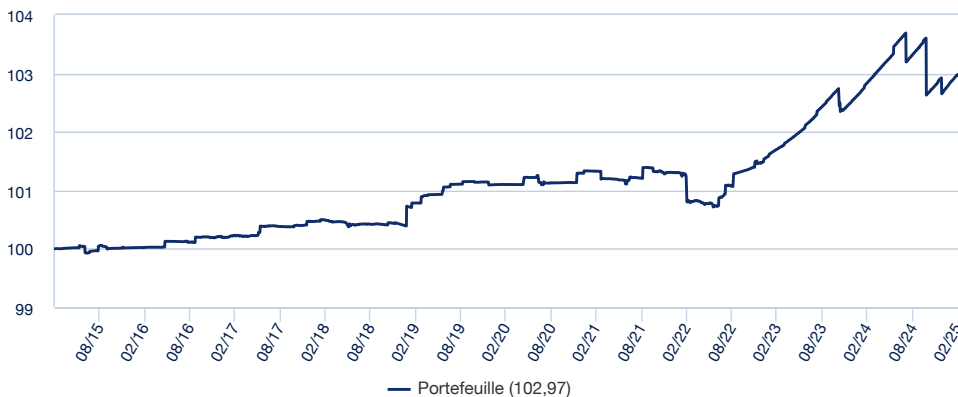
Valeur Liquidative (VL) : **30 967,41 (EUR)**
Date de VL et d'actif géré : **28/02/2025**
Actif géré : **606,19 (millions EUR)**
Code ISIN : **FR0011452051**
Indice de référence : **Aucun**

Objectif d'investissement

Finance et Solidarité a pour objectif de financer le développement d'entreprises sociales et solidaires répondant à des enjeux cruciaux de la société (réinsertion par l'emploi, logement, accès aux soins...) tout en recherchant une rémunération positive. 50% minimum de son actif est investi dans des titres non cotés d'entreprises solidaires agréées. Ces investissements peuvent prendre la forme de billets à ordre, de bons de caisse ou de participation au capital. L'actif restant est investi dans des produits obligataires ou monétaires. Finance et Solidarité a reçu l'agrément préfectoral « Entreprise Solidaire ».

Performances (Source : Fund Admin) - Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

Evolution de la performance (base 100) * (Source : Fund Admin)



Performances calendaires * (Source : Fund Admin)

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Portefeuille	0,15%	1,05%	0,17%	0,01%	0,20%	0,68%	-0,05%	0,26%	0,19%	0,04%

Performances glissantes * (Source : Fund Admin)

	Depuis le 31/12/2024	1 mois 31/01/2025	3 mois 29/11/2024	1 an 29/02/2024	3 ans 28/02/2022	5 ans 28/02/2020	Depuis le 12/02/2014
Portefeuille	0,27%	0,10%	0,16%	0,12%	2,14%	1,85%	3,22%

* Source : Fund Admin Les performances sont calculées dans la devise de référence, sur des données historiques. Les performances affichées sont nettes de frais de gestion. (1) Les performances calendaires couvrent des périodes complètes de 12 mois pour chaque année civile. La valeur des investissements peut varier à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés.

Indicateur de risque (Source : Fund Admin)



⚠ L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous gardez le produit pendant 5 ans.
Le SRI représente le profil de risque tel qu'exposé dans le Document d'Information Clé (DIC). La catégorie la plus basse ne signifie pas qu'il n'y a pas de risque.
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.

Caractéristiques principales (Source : Amundi)

Forme juridique : **Fonds Commun de Placement (FCP)**
Date de création de la classe : **16/04/2013**
Eligibilité : -
Affectation des sommes distribuables : **Capitalisation**
Souscription minimum: 1ère / suivantes :
1 Part(s) / 1 millième part(s)/action(s)
Frais d'entrée (maximum) : **2,50%**
Frais de gestion et autres coûts administratifs ou d'exploitation : **0,40%**
Frais de sortie (maximum) : **0,00%**
Durée minimum d'investissement recommandée : **5 ans**
Commission de surperformance : **Non**

Volatilité (Source : Fund Admin)

	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Volatilité du portefeuille	1,10%	0,70%	0,60%	0,45%
Baisse maximale	-1,03%	-1,03%	-1,03%	-1,03%

* La volatilité est un indicateur statistique qui mesure l'amplitude des variations d'un actif autour de sa moyenne. Exemple : des variations de +/- 1,5% par jour sur les marchés correspondent à une volatilité de 25% par an.

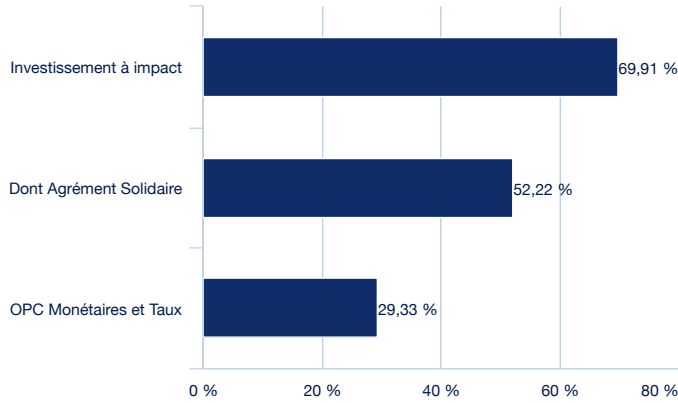
DIVERSIFIÉ ■

Commentaire de gestion

Le Fonds Amundi Finance et Solidarité est investi à ce jour dans 50 entreprises à impact couvrant majoritairement les thématiques d'accès à l'Emploi et au Logement, d'accès aux Soins, à l'Education, ainsi que le Respect des Ressources Naturelles avec notamment l'économie circulaire, et en diversification la Solidarité Internationale (notamment via l'activité de microcrédits). Au travers de l'ensemble de ses investissements, Finance et Solidarité a permis, depuis sa création, en 2012, de créer et maintenir 85 630 emplois, de loger 23 671 personnes, d'apporter des soins à 627 058 bénéficiaires, de former 330 524 personnes, de préserver 17 924 hectares de terres agricoles, de collecter 1 117 467 tonnes de déchets et d'apporter de l'aide financière à 636 380 bénéficiaires à l'international (microcrédit notamment). 64% des bénéficiaires finaux des entreprises de l'économie sociale et solidaire accompagnées par Finance et Solidarité, vivent en situation de fragilité (fragilité financière, situation de dépendance, manque de formation, mal-logement...) et voient leur qualité de vie s'améliorer. Parmi les entreprises accompagnées, nous avons réinvesti dans France Beguinages. 29 béguinages sont en cours de développement, dont 9 déjà ouverts permettant de proposer un habitat inclusif pour 180 senior. L'offre de France Beguinages allie logements sociaux, espaces partagés, et accompagnement au quotidien par des professionnel et des associations afin d'apporter des activités et de l'aide aux démarches quotidiennes santé pour les locataires. L'entreprise répond ainsi au vieillissement de la population en apportant une réponse inclusive et accessible de logement.

Composition du portefeuille (Source : Amundi)

Allocation d'actifs solidaire

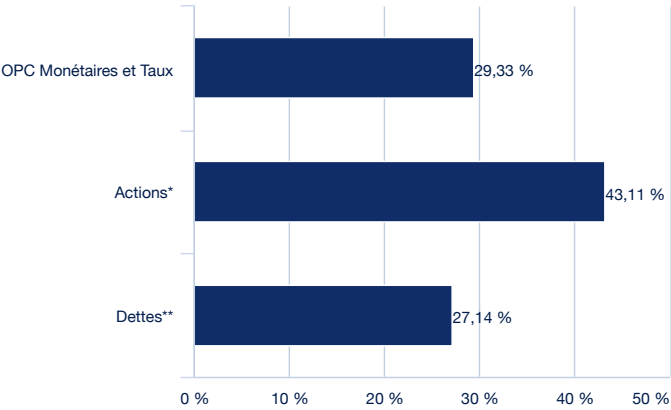


Investissement à impact social et environnement en entreprises non cotées
dont % investi en entreprises non cotées disposant de l'agrément ESUS Solidaire

Principales lignes en portefeuille (Source : Amundi)

	Risk Country	Wght% (PTF)
HABITAT ET HUMANISME(STE FONC)	FRANCE	7,97%
SOCIETE D INVMT FRANCE ACTIVE	FRANCE	7,43%
FRANCE BEGUINAGES	FRANCE	5,85%
ENTRPRDR PR HUMANISER LA DEPCD	FRANCE	5,16%
UBUNTU	FRANCE	4,05%
CAP SOLIDARITE (SAS)	FRANCE	3,72%
GOJOB SAS	FRANCE	2,83%
OPTIMA (SAS)	FRANCE	2,83%
DARWIN EVOLUTION	FRANCE	2,66%
RESIDENCES COMME TOIT	FRANCE	2,18%
Total	FRANCE	44,68%

Allocation d'actifs (Source : Amundi)



*Investissement en actions dans les entreprises non cotées à impact
**Financement en dette d'entreprises non cotées à impact

Indicateurs (Source : Amundi)

	Portefeuille
Nombre de lignes	171

Certification et Label ISR



Le label Finansol garantit la solidarité et la transparence de ce produit d'épargne :
www.finansol.org

DIVERSIFIÉ ■

Avertissement

Document simplifié et non contractuel, destiné à être remis exclusivement aux porteurs de parts. Les caractéristiques principales du fonds sont mentionnées dans sa documentation juridique, disponible sur le site de l'AMF ou sur simple demande au siège social de la société de gestion. La documentation juridique vous est remise avant toute souscription à un fonds. Investir implique des risques : les valeurs des parts ou actions des OPC sont soumises aux fluctuations du marché, les investissements réalisés peuvent donc varier tant à la baisse qu'à la hausse. Par conséquent, les souscripteurs des OPC peuvent perdre tout ou partie de leur capital initialement investi. Il appartient à toute personne intéressée par les OPC, préalablement à toute souscription, de s'assurer de la compatibilité de cette souscription avec les lois dont elle relève ainsi que des conséquences fiscales d'un tel investissement et de prendre connaissance des documents réglementaires en vigueur de chaque OPC. La source des données du présent document est Amundi sauf mention contraire. La date des données du présent document est celle indiquée en tête du document sauf mention contraire.