Document promotionnel
Reporting mensuel au 30 septembre 2026

Swiss Life Funds (F) ESG Money Market Euro P

SICAV monétaire standard à valeur liquidative variable

Actif net du fonds : 8,359.26 M EUR | Valeur liquidative : 119.09 EUR

Information SFDR: Article 8

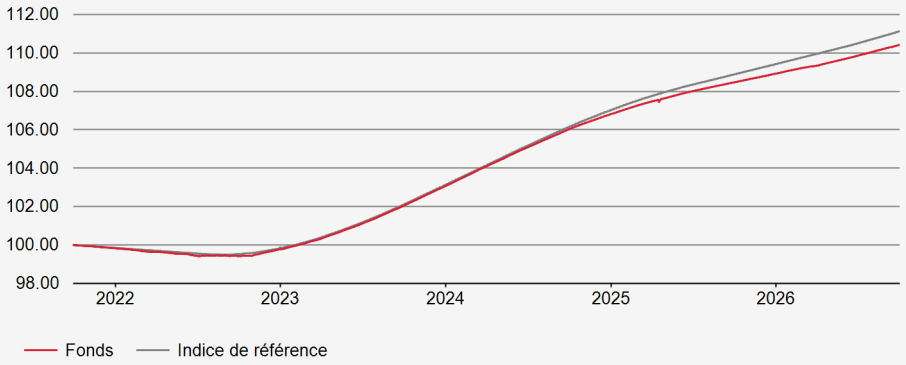
Commentaire de gestion

L'environnement de marché est resté dominé par la fermeture du détroit d'Ormuz. Les cours du pétrole sont restés sur des niveaux élevés, alimentant les pressions inflationnistes. Dans ce contexte, la BCE et la Fed ont relevé leurs taux de 25bps tout en réaffirmant leur volonté de maintenir une politique monétaire restrictive. Ainsi, le swap €STR 1an s'est écarté de 27bps à 2,98% et l'Euribor 3 mois a augmenté de 2bps à 2,62%. En France, les incertitudes politiques à l'approche des élections ainsi que le vote du budget ont provoqué un écartement du spread entre les obligations souveraines françaises et allemandes.

Stratégie d'investissement

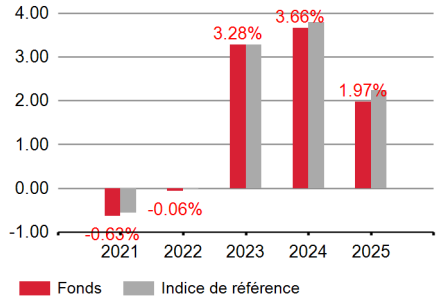
La SICAV est une SICAV Monétaire Euro dont l'objectif est d'offrir une performance supérieure à celle de l'Ester capitalisé. La SICAV investit en émissions à taux fixes ou variables. Leur sélection repose sur une analyse du risque crédit, de la liquidité et de la diversification du portefeuille. La maturité moyenne pondérée des titres (WAM) est inférieure ou égale à 6 mois.

Évolution de la valeur en devise de référence (base 100)



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les données de performance incluent les frais et commissions acquis ou à la charge du fonds, mais n'incluent pas les coûts engendrés lors des souscriptions et des rachats de parts ou d'actions.

Performance



en devise de référence

Performances en devise de référence

	Performances cumulées							Performances annualisées		
	YTD	1 mois	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	Origine	3 ans	5 ans	Origine
Fonds	1.37%	-	-	1.80%	8.23%	10.42%	19.09%	2.66%	2.00%	0.93%
Indice de réf.	1.56%	-	-	2.06%	8.86%	11.13%	15.90%	2.86%	2.13%	0.79%

Indicateurs de risque

Risque Faible < **1** 2 3 4 5 6 7 > Risque Élevé

WAL (Durée de vie moyenne pondérée)
214.70

WAM (Maturité moyenne pondérée)
48.99

WARF (Rating moyen pondéré)
[A-/A]

Hebdo. annualisée	1 an	3 ans	Origine
Volatilité du portefeuille	0.04%	0.13%	0.21%
Volatilité de l'indice de réf.	0.02%	0.12%	0.21%
Tracking Error	0.04	0.03	0.09
Ratio d'information	-7.64	-6.10	1.67
Ratio de Sharpe	-5.12	-0.92	0.79

Caractéristiques du fonds

Date de création: 09/12/2007
ISIN: FR0010540385
Code Bloomberg: SLFMONP FP
Classification AMF: Monétaire
Devise de référence: EUR
Domicile: France
Indice de réf.: ESTR Capitalized
Souscription minimale: 0.001 part
Commission de souscription (max.): 2.00%
Commission de rachat (max.): 0.00%
Frais de gestion: 0.55%
Commission de performance: Néant
Frais courants au 31/12/2025: 0.56%
Souscriptions / Rachats: Ordre J avant 12:00 Règlement J+0
Distribution des revenus: Capitalisation

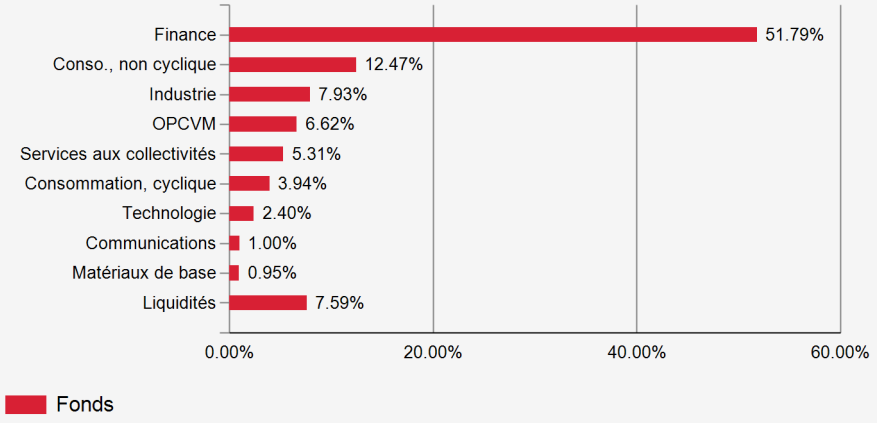
Le produit présente un risque de perte en capital.

Avertissement: Un investissement dans un fonds monétaire diffère d'un investissement dans des dépôts: il n'est pas garanti et le capital investi peut fluctuer. Le fonds monétaire ne s'appuie pas sur un soutien extérieur pour garantir sa liquidité ou stabiliser sa VL par part. Le risque de perte en capital est supporté par l'investisseur. La dérogation prévue par l'art. 17 parag. 7 du Règlement européen 2017/1131 et les règles d'évaluation / comptabilisation des actifs détenus sont présentées dans le prospectus.Les données historiques utilisées pour calculer l'summary risk indicator (SRI) pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du fonds. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible n'est pas synonyme de placement sans risque (de 1 = risque faible à 7 = risque élevé). **Historique de l'indices de réf.:** EONIA Capitalized 7 Day jusqu'au 09/02/2021 **Source:** Swiss Life Asset Managers / ©2026, Morningstar. Tous droits réservés.

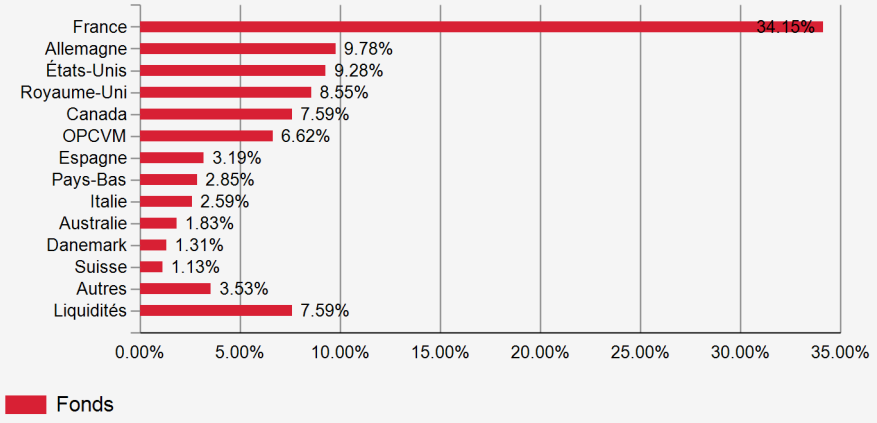
Reporting mensuel au 30 septembre 2026

Swiss Life Funds (F) ESG Money Market Euro P

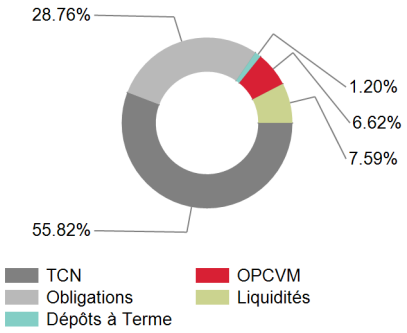
Répartition sectorielle



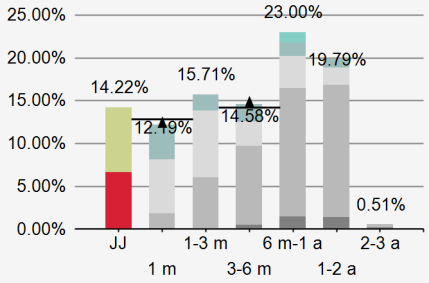
Répartition géographique



Structure du portefeuille



Répartition par notation / maturité



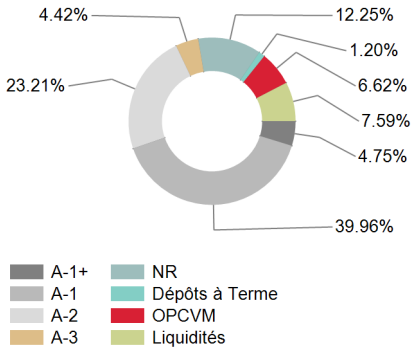
Note: j = jour(s), m = mois, a = an(s)

AAA à AA-	3.58%
A+ à A-	47.69%
BBB+ à BBB-	22.74%
NR	10.57%
OPCVM	6.62%
Dépôts à Terme	1.20%
Liquidités	7.59%

Principales positions

N°	Émission	Pays	Secteur	%
1	PERNOD RICARD FI PRFIN EUCP 0 10/21/26	France	Conso., non cyclique	0.96%
2	CAISS DESJARDINS CCDJ FLOAT 01/14/27	Canada	Finance	0.70%
3	ROYAL BK CANADA RY FLOAT 11/04/26	Canada	Finance	0.66%
4	CRED LYONNAIS CRLYON EUCP 0 12/31/26	France	Finance	0.61%
5	CMARKEA FR 20260612 EUR 50000000	France	Finance	0.60%
6	LEASYS ITALIA LEASYS FLOAT 07/27/28	Italie	Conso., non cyclique	0.60%
7	CMARKEA FR 20270901 EUR 50000000	France	Finance	0.60%
8	BRIT LAND CO PLC BLNDCP ECP 0 10/01/26	Royaume-Uni	Finance	0.60%
9	BRIT LAND CO PLC BLNDCP ECP 0 10/02/26	Royaume-Uni	Finance	0.60%
10	BAYER AG BYIF ECP 0 11/30/26	Allemagne	Conso., non cyclique	0.60%
	Total des principales positions			**6.52%**
	Nombre de lignes			**278**

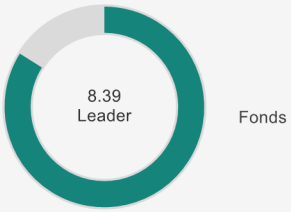
Répartion par notation court terme



Reporting mensuel au 30 septembre 2026

Swiss Life Funds (F) ESG Money Market Euro P

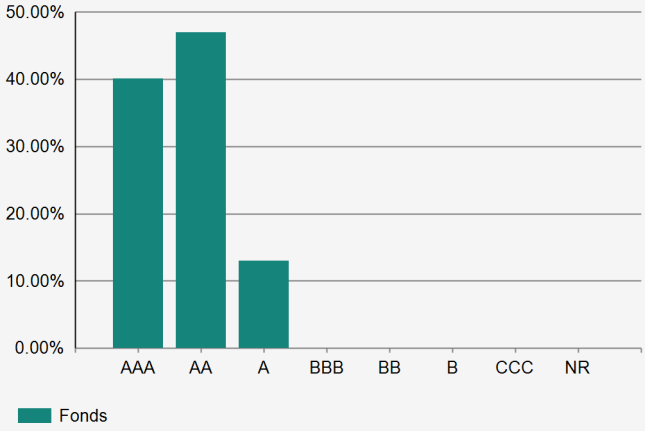
Score ESG



Indicateurs ESG

	Valeur	Taux de couverture
	Fonds	Fonds
Score ESG (de 0 à 10)	8.39	90.30%
Empreinte carbone scope 1, 2, 3 (en tonnes éq.CO2 / M€ investis)	265	90.72%
Diversité au conseil (% de femmes)	42.15%	92.82%

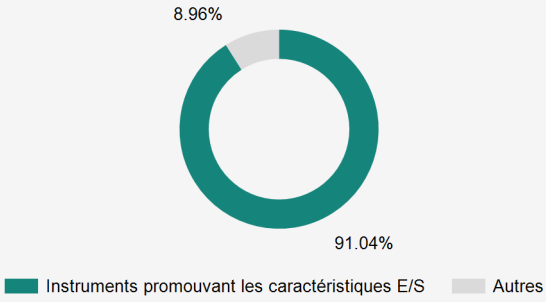
Répartition par note ESG



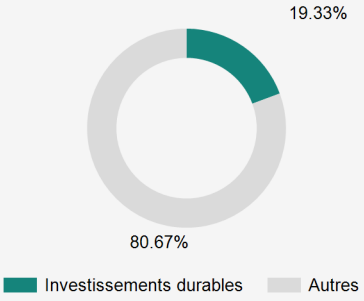
Score ESG par pilier

	Fonds
Score du pilier Environnement	7.98
Score du pilier Social	5.49
Score du pilier Gouvernance	6.60

Promotion des caractéristiques E/S



Part des investissements durables**



Répartition des investissements durables	
Environnementaux	19.33%
Sociaux	0.00%

(*) For further details regarding the ESG universe, please refer to the fund's prospectus.
(**) Sustainable investment as defined by the Asset Management Company.

Les informations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) présentées dans ce rapport sont fournies à titre informatif. Elles reposent sur des sources jugées fiables et sur des méthodologies internes ou externes disponibles à la date de publication. Toutefois, aucune garantie n'est donnée quant à leur exhaustivité, exactitude ou actualité.
Les critères ESG peuvent évoluer dans le temps et varier selon les standards, les réglementations et les pratiques de marché. Pour tout information complémentaire, merci de vous référer à la documentation légale du fonds. Ce rapport ne constitue pas une recommandation d'investissement.

Swiss Life Funds (F) ESG Money Market Euro P

Glossaire

Score ESG Swiss Life Asset Managers utilise deux sources complémentaires pour les évaluations et la notation ESG au niveau des émetteurs : MSCI ESG Research et une approche propriétaire. Les deux scores sont utilisés et agrégés au niveau du portefeuille.
MSCI ESG Research attribue des notations ESG allant de AAA (leader) à CCC (à la traîne) en fonction de la manière dont une entreprise gère les risques et opportunités ESG pertinents sur le plan financier par rapport à ses pairs du secteur. Les émetteurs sont évalués et notés selon trois piliers : Environnement, Social et Gouvernance. La note ESG globale est calculée à partir des notes des trois piliers et varie de 0 (la plus mauvaise) à 10 (la meilleure). Elle ne correspond pas à la moyenne des trois piliers, car ceux-ci peuvent avoir des pondérations différentes et parce que MSCI applique une étape de normalisation.
L'analyse est adaptée aux caractéristiques spécifiques de chaque secteur. Par exemple, les piliers ont une pondération différente en fonction de leur importance pour le secteur.
La note ESG globale est convertie en une notation ESG, selon le tableau ci-dessous.

Notation ESG	Score ESG	Positionnement des émetteurs / du portefeuille
AAA	8.571 – 10.0	Leader
AA	7.143 – 8.571	Leader
A	5.714 – 7.143	Average
BBB	4.286 – 5.714	Average
BB	2.857 – 4.286	Average
B	1.429 – 2.857	Laggard
CCC	0.0 – 1.429	Laggard

De plus amples informations sur MSCI ESG Research, y compris les notations ESG, sont disponibles sur le site web du fournisseur de données tiers: MSCI Sustainability and Climate Methodologies | MSCI. Par ailleurs, Swiss Life Asset Managers a développé un score ESG interne, qui constitue une évaluation propriétaire au niveau des émetteurs couvrant principalement les émetteurs non notés par MSCI ESG Research. Elle fournit un score ESG agrégé et une notation alphabétique basés sur une évaluation intégrée des risques et des impacts ESG. L'échelle de notation est conforme à celle appliquée par MSCI ESG Research. La notation combine le jugement qualitatif des analystes et des critères ESG structurés. Elle repose sur des informations publiques relatives aux entreprises et sur des sources tierces sélectionnées, et fait l'objet d'une révision régulière ou en cas d'événements significatifs. La notation ESG interne n'est pas une notation ESG externe, n'est pas commercialisée et est soumise à la disponibilité des données ainsi qu'à des limites méthodologiques.

Empreinte carbone Cet indicateur indique le volume des émissions de gaz à effet de serre générées par les entreprises. Il est exprimé en tonnes d'émissions équivalent CO2 par million d'euros investis (tCO2e/mEUR). L'empreinte carbone est généralement mesurée en tenant compte des émissions de scope 1 (émissions directes provenant de sources détenues ou contrôlées), des émissions de scope 2 (émissions indirectes liées à la production d'énergie achetée) et des émissions de scope 3 (toutes les autres émissions indirectes survenant tout au long de la chaîne de valeur, tant en amont qu'en aval). Le périmètre des émissions en équivalent CO2 prises en compte dans le calcul peut varier en fonction du fonds. Ces informations sont basées sur les données fournies par MSCI ESG Research et peuvent inclure des estimations.

Diversité au conseil Cet indicateur indique le pourcentage moyen de femmes siégeant au sein des conseils d'administration ou des conseils de surveillance des émetteurs. Ces informations sont basées sur les données fournies par MSCI ESG Research et ne comprennent aucune estimation.

Promotion des caractéristiques environnementales et sociales (E/S) Cet indicateur mesure la proportion des investissements destinés à atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales (caractéristiques E/S) promues par le fonds, conformément au règlement SFDR. La promotion des caractéristiques E/S s'effectue par le biais d'investissements dans des instruments (par exemple, actions, obligations, organismes de placement collectif) soumis à des règles d'investissement ESG contraignantes (par exemple, exclusion, filtrage positif, etc.) et à des indicateurs clés de performance ESG (KPI) correspondants (par exemple, empreinte carbone, notation ESG).

Investissements durables Tel que défini dans la réglementation SFDR, le terme « investissement durable » désigne un investissement qui contribue à un ou plusieurs objectifs environnementaux ou sociaux, ne porte pas atteinte de manière significative à d'autres objectifs de ce type et garantit que les entreprises bénéficiaires de l'investissement respectent les principes de bonne gouvernance. Swiss Life Asset Managers applique la définition suivante, dont la mise en œuvre peut varier d'un fonds à l'autre en fonction de sa stratégie : Les émetteurs privés qui ont pris des engagements fermes en faveur de la neutralité carbone et fixé des objectifs alignés sur des référentiels reconnus, ou qui tirent une part significative de leur chiffre d'affaires ou d'autres indicateurs mesurables d'activités répondant à ces objectifs, ou encore qui utilisent le produit de l'émission d'obligations vertes répondant à ces objectifs ; et les émetteurs souverains, en tenant compte de la part de leurs dépenses consacrées à la réalisation d'objectifs climatiques et sociaux, tels que la réduction des émissions de gaz à effet de serre, l'adoption des énergies renouvelables ou la lutte contre les inégalités. Pour plus d'informations sur l'approche spécifique à chaque fonds, veuillez vous reporter aux documents légaux du fonds. Swiss Life Asset Managers identifie les investissements durables à l'aide de diverses sources de données externes, telles que MSCI ESG Research, ainsi que par le biais de ses propres recherches.

Taux de couverture Pourcentage du portefeuille, ou de l'univers de référence, pour lequel des informations ESG sont disponibles et prises en compte dans le calcul, après exclusion des instruments non pertinents pour ce calcul (par exemple, les liquidités). Les émetteurs qui ne sont couverts ni par MSCI ESG Research ni par nos propres recherches ne sont pas pris en compte. L'absence de données réduit donc le taux de couverture.

Univers de référence L'univers de référence désigne une liste d'émetteurs représentative de la stratégie d'investissement d'un portefeuille et sert de référence pour la définition des seuils ESG qu'un fonds vise à surpasser (par exemple, réduire l'empreinte carbone moyenne ou améliorer la notation ESG moyenne, par rapport à l'univers de référence). Il peut correspondre à l'indice de référence du fonds, mais ce n'est pas nécessairement le cas. Les émetteurs de l'univers de référence sont généralement pondérés en fonction de leur capitalisation boursière ou d'autres indicateurs pertinents. L'univers de référence est mis à jour au moins une fois par mois.

Avertissement: Le présent document a été rédigé avec le plus grand soin, et en toute bonne foi. Les informations contenues dans le présent document sont exclusivement destinées à des fins informatives et ne doivent pas être considérées comme un document contractuel, un conseil en investissement, une recommandation d'investissement ou une sollicitation à acheter ou à vendre des parts de fonds de placement. Avant toute souscription, l'investisseur doit se procurer et lire attentivement les informations détaillées relatives aux fonds de placement contenues dans la documentation réglementaire de chaque fonds (prospectus, règlement/statuts du fonds, politique de placement, derniers rapports annuel/semestriel, document d'informations clés (PRIIPs KID)), qui constitue la seule base règlementaire recevable pour l'acquisition de parts de fonds. Ces documents sont disponibles gratuitement, en format papier ou électronique auprès de la direction du fonds ou de son représentant : Suisse : Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich | Agents payeurs : UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich | Allemagne : Swiss Life Invest GmbH, Zeppelinstrasse 1, 85784 Garching b. Munich | France : Swiss Life Asset Managers France,122, rue de la Boétie, 75008 Paris | ou sur www.swisslife-am.com. Les rendements et la valeur des parts de fonds peuvent baisser ou augmenter et une perte totale du capital investi dans les parts ne peut être exclue. La performance historique n'est pas une base suffisante pour établir des prévisions concernant l'évolution future de la performance ou des prix. Les performances passées ne présument en rien des performances actuelles ou futures. En aucune façon elles ne constituent une garantie de performance ou de capital futurs. La performance tient compte de tous les coûts et commissions acquis ou à la charge du fonds (par exemple la commission de gestion). La performance n'inclut pas les coûts engendrés au niveau du client (coûts et commissions de souscription et de rachat, droits de garde, etc.). Les fonds Swiss Life Asset Managers ne doivent ni être offerts, vendus ou transférés aux Etats-Unis, ni bénéficier directement ou indirectement à un citoyen américain ou US Person résidant aux Etats-Unis. Ce document peut-être été créé à l'aide de intelligence artificielle. « Swiss Life Asset Managers » est le nom de la marque des activités de gestion d'actifs du groupe Swiss Life. Vous trouverez de plus amples informations sur le site www.swisslife-am.com. **Source:** Swiss Life Asset Managers / ©2026, Morningstar. Tous droits réservés. **Service client:** service.client-securities@swisslife-am.com