



Reporting Mensuel

Au 29 novembre 2024



OPCI GRAND PUBLIC INVESTI EN IMMOBILIER EUROPÉEN - ACTIONS I

SOLIVING est un fonds (OPCI Grand Public) développé par Sofidy, Société de Gestion de Portefeuille.

Cette solution d'épargne immobilière est accessible dans le cadre des contrats d'assurances distribués en unités de compte ou de capitalisation, des compte-titres, ou directement auprès de Sofidy.

SOLIVING se donne pour objectif de constituer un patrimoine majoritairement investi en immobilier résidentiel complété par des actifs financiers.

La SPPICAV adopte une démarche d'Investissement socialement responsable (ISR) dans les phases d'acquisition et de gestion des actifs immobiliers et financiers constituant son patrimoine.

1. COMMENTAIRE DE GESTION

Au 29 novembre 2024, la valeur liquidative de SOLIVING s'établit à 101,18 €*, **affichant une évolution de +0,05 % par rapport à la valeur liquidative du mois d'octobre**, de +0,76 % depuis le début de l'année, et de +1,18 % depuis le lancement commercial du fonds en mai 2022.

Face au ralentissement de l'inflation en Europe, la 4^{ème} baisse des taux d'intérêts de l'année 2024 actée par la BCE ce jeudi 12 décembre devrait continuer de redonner confiance aux investisseurs et accélérer la reprise de l'activité du marché immobilier courant 2025.

Dans ce contexte, le patrimoine immobilier de SOLIVING présente toujours des fondamentaux solides traduisant sa qualité intrinsèque et constituant le socle de la performance de votre OPCI sur le long-terme :

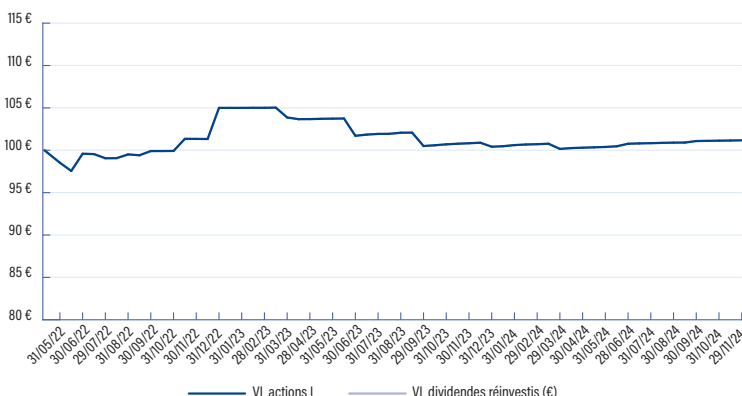
- Une diversification des actifs gérés en portefeuille, répartis sur 3 classes complémentaires (le coliving, les résidences services seniors, et les résidences de tourisme) situés en Île-de-France et en province ;
- Quatre actifs qualitatifs en exploitation, à savoir un actif résidences tourisme et affaires de 3 994 m² à Clamart (92), deux actifs coliving seniors à Colombes (92) et Courbevoie (92) exploités depuis 2023, un coliving étudiants de 17 chambres à La Rochelle (17) ;
- Un taux de recouvrement de 100 % sur les loyers du 3^{ème} trimestre 2024 ;
- Un taux d'occupation financier de près de 100 % au 3^{ème} trimestre 2024 sur ces 4 actifs, reflétant l'attractivité des actifs en portefeuille et la qualité des actions menées par les équipes de gestion ;
- Une durée ferme moyenne de l'ensemble des baux de 6,6 années, offrant une bonne visibilité sur les revenus locatifs ;
- Un patrimoine qualitatif capable de répercuter l'inflation dans les loyers, avec une progression des loyers facturés sur le 4^{ème} trimestre 2024 de +3 % par rapport à l'année dernière.

L'ensemble de ces bons indicateurs se traduisent notamment par une progression de la valeur de la part depuis le début de l'année.

* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

2. ÉVOLUTION DES VL DES ACTIONS I DEPUIS LA CRÉATION*

Au 29 novembre 2024 | Base 100 au 26 avril 2022



* Les performances passées ne préjugent pas des performances futures



Audrey MILLERET
Gérante de SOLIVING

CARACTÉRISTIQUES DU FONDS

| | |
|--|---|
| Forme juridique | Société de Placement à Prépondérance Immobilière à Capital Variable (SPPICAV) sous forme de SAS |
| Date de création | 19/01/2022 |
| Durée de vie | 99 ans |
| Durée de placement recommandée | Supérieure à 8 ans |
| Société de Gestion | Sofidy SAS |
| Gérante | Audrey Milleret |
| Valorisateur / Dépositaire | CACEIS BANK |
| Centralisateur des ordres | CACEIS BANK |
| Commissaire aux Comptes | KPMG AUDIT |
| Souscription des Actions I | En assurance-vie, en compte-titres ou en direct auprès de Sofidy |
| Code ISIN : FR0014006078 | |
| Valorisation | Bi-mensuelle |
| Centralisation | Avant 12h00 le jour de la date d'établissement de la VL |
| Commission acquise au fonds | 3,5 % TTC maximum |
| Commission non acquise au fonds | 1,9 % TTC maximum |
| Frais de gestion annuels | 1,40 % TTC de l'actif net dont 0,90 % TTC pour la Société de Gestion |
| Commission de mouvement sur les actifs immobiliers | 1,2 % TTC |

CHIFFRES CLÉS AU 29 NOVEMBRE 2024

| | |
|---|-----------------|
| Actif net du fonds | 45 642 872,16 € |
| Actif net des Actions I | 10 117,90 € |
| Valeur liquidative Actions I | 101,18 € |
| Nombre d'Actions I | 100,0000 |
| Volatilité 12 mois | 0,88 % |
| Nombre de lignes immobilières du portefeuille | 6 |
| Nombre de lignes financières du portefeuille | 0 |

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

MÉTHODE DE VALORISATION

Immobilier physique

Valeur d'expertise

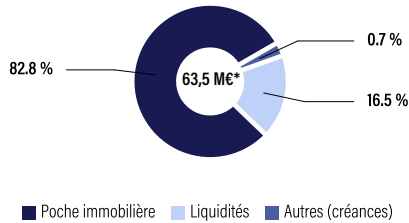
3. PRINCIPALES LIGNES DU PORTEFEUILLE IMMOBILIER

| Localisation | Date d'acquisition | % de détention | Typologie | Prix d'acquisition droits inclus (M€) |
|---|--------------------|----------------|-----------|---------------------------------------|
| Clamart (92) | 30/05/2022 | 100 % | RTA | 15,6 |
| Chennevières (94) (VEFA livrée en novembre 2024) | 22/07/2022 | 100 % | RSS | 27,8 |
| Colombes (92) | 14/09/2022 | 100 % | Coliving | 2,3 |
| Courbevoie (92) | 10/10/2022 | 100 % | Coliving | 2,5 |
| La Rochelle (17) | 03/11/2023 | 100 % | Coliving | 1,8 |
| Vars (05) (VEFA livrée en septembre 2025) | 30/11/2023 | 100 % | RTA | 16,1 |

RTA : Résidence Tourisme et Affaires / RSS : Résidence Services Seniors

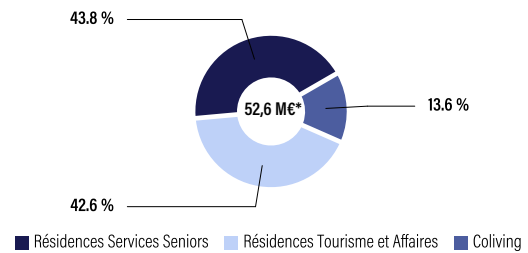
Répartition de l'actif du fonds par principaux types de sous-jacents

(En % de l'actif brut)



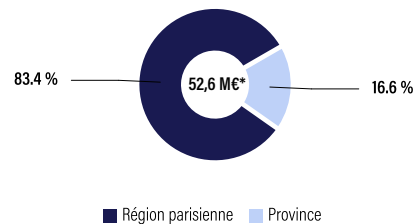
Répartition sectorielle de la poche immobilière de l'OPCI

(En % de l'actif brut immobilier)

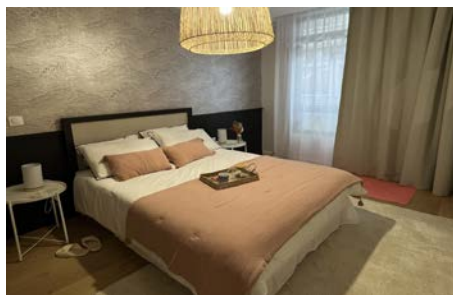


Répartition géographique de la poche immobilière de l'OPCI

(En % de l'actif brut immobilier)



* Les montants sont en valeurs d'expertise hors droits pour l'immobilier



54-58 Rue Aristide Briand - 94430 Chennevières



Prendre des risques pourquoi pas, mais bien les connaître c'est mieux !

Les photographies concernent des actifs immobiliers faisant partie de la cible d'investissement à titre d'exemple, et ne préjugent pas des investissements futurs. Tout investissement dépend de la situation personnelle, de l'horizon d'investissement et du souhait du client de prendre les risques spécifiques à un investissement immobilier. La SPPICAV détient directement et/ou indirectement des immeubles dont la vente exige des délais qui dépendront de l'état du marché immobilier. Par ailleurs, la somme que vous récupérerez pourra être inférieure à celle que vous aviez investie, en cas de baisse de la valeur des actifs de la SPPICAV, en particulier du marché de l'immobilier, sur la durée de votre placement. Les actions de l'OPCI SOLIVING sont des supports de placement à long terme et doivent être acquises dans une optique de diversification de votre patrimoine. La durée de placement minimale recommandée est généralement de 8 ans. Comme tout investissement, l'immobilier présente des risques : absence de rendement ou perte de valeur, qui peuvent toutefois être atténués, sans garantie, par la diversification immobilière ou locative du portefeuille du fonds. Ce fonds ne bénéficie d'aucune garantie ou protection de capital et présente un risque de perte en capital. En cas de recours à l'endettement, le risque de perte en capital serait accru. Certains fonds non cotés peuvent présenter une liquidité moindre. Les conditions de cession (délais, prix) peuvent ainsi varier en fonction de l'évolution du marché des actions de ce fonds.

Document non contractuel. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps. Ce document est produit par Sofidy à titre purement informatif. Il ne constitue en rien une proposition de vente ou une sollicitation d'achat, d'investissement ou d'arbitrage. Les informations contenues dans ce document sont considérées comme fiables, en date du 29/11/2024. Sofidy ne peut cependant en garantir l'exactitude et l'exhaustivité. Avant toute souscription, prenez connaissance des statuts et caractéristiques principales disponibles sur le site de la Société de Gestion ou sur simple demande auprès de Sofidy. Sofidy SAS - 303, square des Champs Élysées - Évry Courcouronnes - 91026 Évry Cedex.

Ceci est une communication publicitaire. Veuillez-vous référer au document d'information clé et au prospectus, avant de prendre toute décision finale d'investissement.

Sofidy
ÉPARGNER - INVESTIR

SOFIDY SAS | Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF le 10 juillet 2007 sous le n° GP07000042 |
338 826 332 RCS Évry | Code d'activité : 6630 Z | N° TVA Intracommunautaire : FR 03 338 826 332
303, square des Champs Élysées - 91080 Évry Courcouronnes
Tél. : 01 69 87 02 00 | Fax : 01 69 87 02 01 | E-mail : sofidy@sofidy.com | **sofidy.com**