Profilés

Code ISIN : 990000004939

Communication marketing

DIVERSIFONDS

OPC d'OPC

Juillet 2025

Données au 31/07/2025

Objectif de gestion

L'objectif de gestion est de chercher à obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, composé à 35% de l'EuroMTS 5-7 ans (clôture - coupons réinvestis), 35% de l'EuroMTS 3-5 ans (clôture - coupons réinvestis) et 30% du MSCI Euro (clôture - dividendes nets réinvestis), sur la durée de placement recommandée, supérieure à 5 ans. Pour cela, le gérant pourra intervenir, au moyen d'une gestion active et discrétionnaire, sur les marchés obligataires principalement et actions de la zone Euro.

Actif net global

6,67 M €

Valeur liquidative

6,69 €

Profil de risque

Risque plus faible — 1 2 **3** 4 5 6 7 — Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible

Cet indicateur représente le profil de risque affiché dans le DIC. La catégorie de risque n'est pas garantie et peut changer au cours du mois.

Rendement potentiellement plus élevé

Durée de placement recommandée

2 ans | 3 ans | **5 ans** | 7 ans

Caractéristiques

Code Bloomberg	FIDIVER FP
Indicateur de référence	30% MSCI Euro clôture € (dividendes nets réinvestis) 35% EuroMTS 5-7 ans clôture 17H30 35% EuroMTS 3-5 ans clôture 17H30
Classification SFDR	Article 6
Date de création du fonds	31/05/1989
Date de création de la part	31/05/1989
Devise de valorisation	EUR
PEA	Non
PEA-PME	Non

Frais

Commission de souscription maximum	2,25%
Commission de rachat maximum	-
Frais de gestion directs maximum	2,00%
Frais de gestion indirects maximum	1,00%

Conditions de commercialisation

Fréquence de valorisation	Quotidienne
Type de part	Capitalisation
Minimum de première souscription :	0,01 €
Heure limite de centralisation	16:00, heure de Paris
Type de valeur liquidative	Inconnue
Règlement	J+3
Dépositaire / Conservateur	CACEIS BANK

Groupama ASSET MANAGEMENT

DIVERSIFONDS

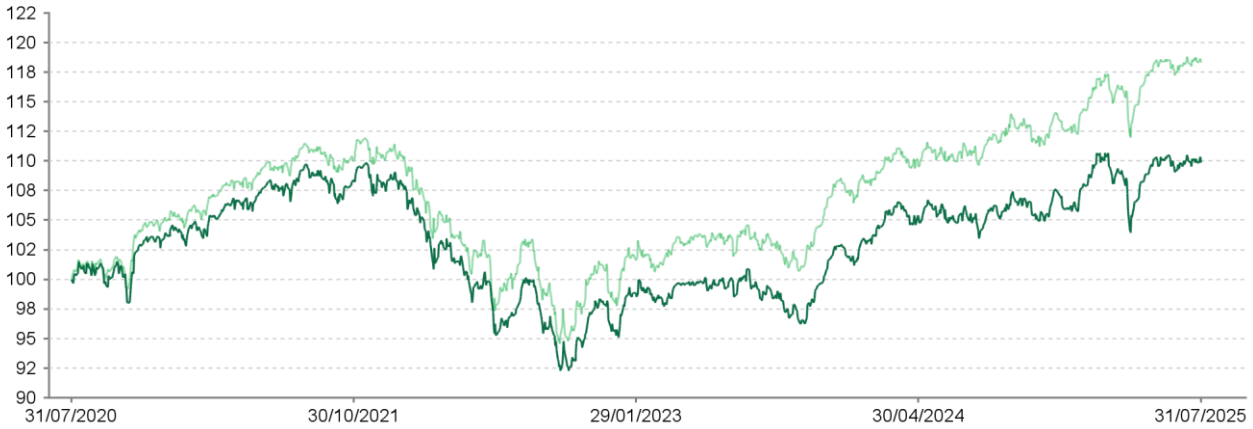
Profilés

Données au 31/07/2025

DIVERSIFONDS

30% MSCI EURO CLÔTURE € (DIVIDENDES NETS RÉINVESTIS) 35% EUROMTS 5-7 ANS CLÔTURE 17H30 35% EUROMTS 3-5 ANS CLÔTURE 17H30

Performances 5 ans (base 100)



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Source : Groupama AM

Performances cumulées nettes en %

	YTD	1 mois	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Depuis le	31/12/24	30/06/25	30/04/25	31/07/24	29/07/22	31/07/20	31/07/15
OPC	**3,56**	**0,15**	**1,36**	**4,37**	**10,76**	**9,85**	**5,69**
Indicateur de référence	4,92	0,20	1,45	6,32	14,87	18,31	26,30
Ecart	-1,36	-0,05	-0,08	-1,95	-4,11	-8,45	-20,62

Performances annuelles nettes en %

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
OPC	**3,19**	**7,38**	**-11,80**	**4,59**	**-0,47**	**7,63**	**-6,58**	**1,94**	**0,65**	**2,16**
Indicateur de référence	4,28	10,58	-11,74	5,59	1,52	9,21	-3,67	3,69	2,73	4,05
Ecart	-1,09	-3,21	-0,06	-1,00	-1,99	-1,58	-2,90	-1,75	-2,08	-1,89

Source : Groupama AM

Analyse du risque

	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Volatilité	5,45%	6,00%	6,02%	6,24%
Volatilité de l'indice de référence	4,99%	5,86%	5,98%	6,00%
Tracking Error (Ex-post)	2,32	3,75	4,01	8,29
Ratio d'information	-0,84	-0,44	-0,36	-0,22
Ratio de Sharpe	0,44	0,05	0,06	0,04
Coefficient de corrélation	0,90	0,80	0,78	0,08
Beta	0,99	0,82	0,78	0,09

Source : Groupama AM

Principaux risques

Risque actions

Risque de perte en capital

Risque de taux

Risque de crédit

DIVERSIFONDS

Profilés

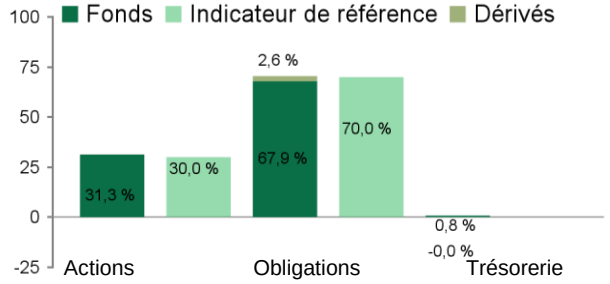
Données au 31/07/2025

DIVERSIFONDS

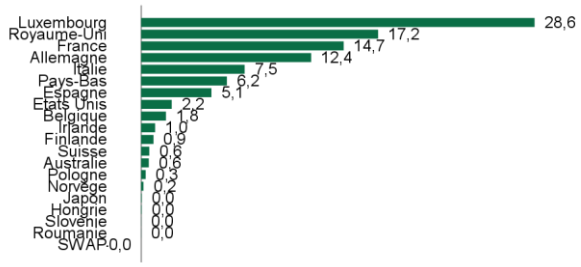
30% MSCI EURO CLÔTURE € (DIVIDENDES NETS RÉINVESTIS) 35% EUROMTS 5-7 ANS CLÔTURE 17H30 35% EUROMTS 3-5 ANS CLÔTURE 17H30

Structure du portefeuille

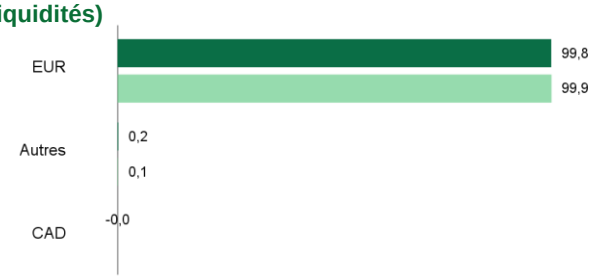
Allocation par classe d'actifs (en % d'exposition)



Répartition géographique (en % d'actif, hors liquidité)



Répartition par devise (en % de l'actif, hors liquidités)



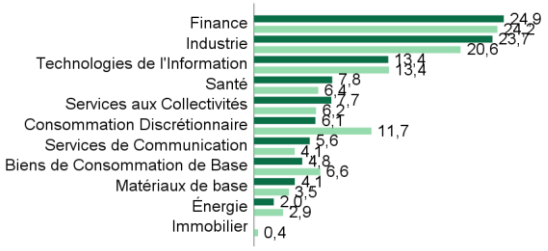
Les 5 principales lignes en portefeuille (en % de l'actif)

Valeurs	% de l'actif
X IBOXX GOV EURZ YP 1C	17,18%
HSBC EURO STOXX 50 UCITS ETF	13,44%
X EURZ GOVT BOND 5-7 1C	9,51%
UBS ETF MSCI EMU SC EUR A	1,48%
SAP SE	1,08%

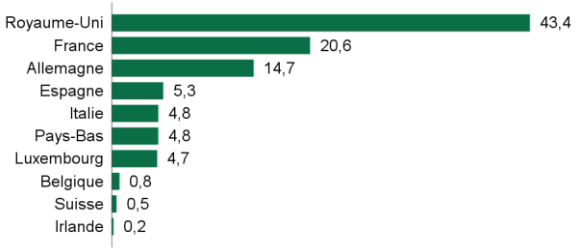
Analyse de la poche actions

Nombre de lignes	56
Capitalisation moyenne	81,96 Mds €
Capitalisation médiane	61,91 Mds €

Répartition sectorielle (en % de la poche, hors liquidités)



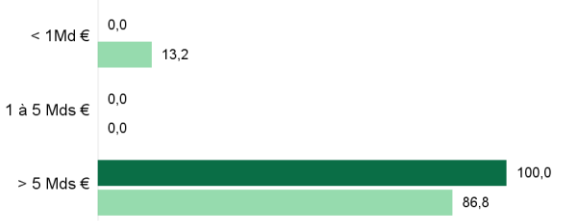
Répartition géographique (en % de la poche, hors liquidités)



Les 5 principales lignes de la poche actions

Valeurs	% de l'actif
SAP SE	1.08%
ASML HOLDING NV	0.76%
SCHNEIDER ELECTRIC SE	0.69%
INTESA SANPAOLO	0.60%
ALLIANZ SE-REG	0.52%

Répartition par taille de capitalisation (en % de la poche, hors liquidités)



Source : Groupama AM

Groupama ASSET MANAGEMENT

DIVERSIFONDS

Profilés

Données au 31/07/2025

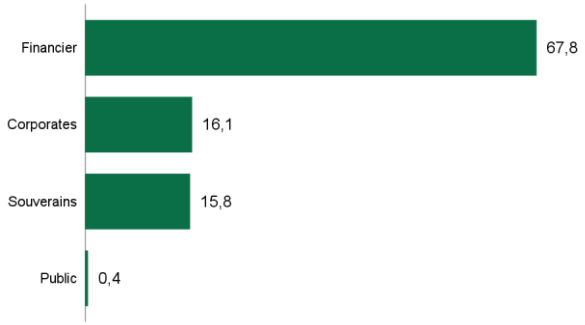
DIVERSIFONDS

30% MSCI EURO CLÔTURE € (DIVIDENDES NETS RÉINVESTIS) 35% EUROMTS 5-7 ANS CLÔTURE 17H30 35% EUROMTS 3-5 ANS CLÔTURE 17H30

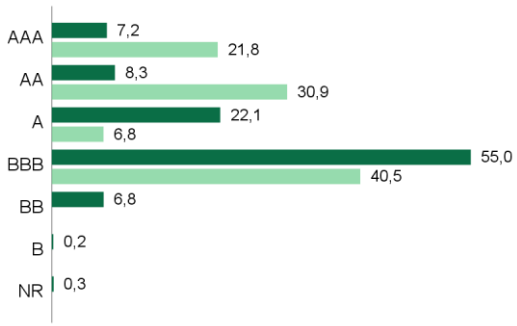
Analyse de la poche obligataire

Nombre de lignes	656	Dérivés crédit (en %)	-0,01%
Nombre d'émetteurs	323	Yield to maturity	3,2%
Rating Moyen Portefeuille	BBB	Sensibilité taux	3.1
		Duration	3.2

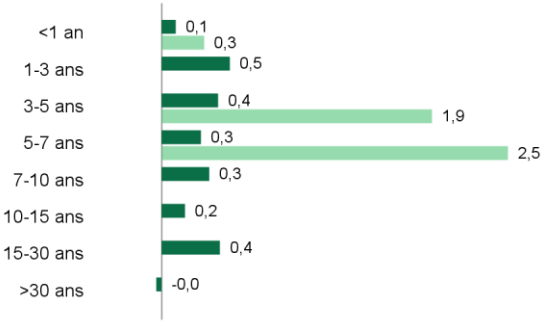
Répartition par type d'émetteur (en % de la poche, hors liquidités)



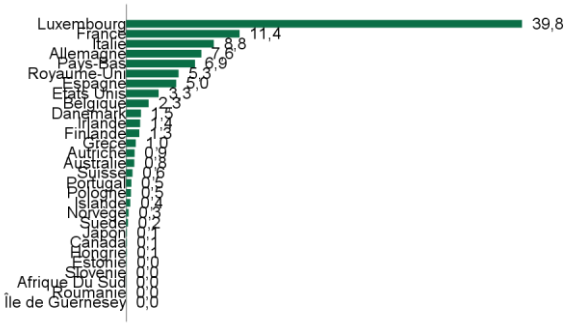
Répartition par notation (en % de la poche, hors liquidités)



Répartition de la sensibilité par tranche de maturité (en % de la poche, hors liquidités)



Répartition géographique (en % de la poche, hors liquidités)



Source : Groupama AM

Les 5 principales lignes de la poche obligataire

Valeurs	% de l'actif
X IBOXX GOV EURZ YP 1C	17,18%
X EURZ GOVT BOND 5-7 1C	9,51%
HSBC 4.752 03/10/28	0,681%
OBL 2.1 04/12/29	0,668%
ISPIM 5 03/08/28	0,546%

Groupama ASSET MANAGEMENT

Équipe de gestion

Sofiane ATROU

Source : Groupama AM

Source de données

© 2025 Morningstar. Tous droits réservés. Les informations, données, analyses, et opinions contenues ici (1) comprennent des informations exclusives de Morningstar, (2) ne peuvent être copiées ni redistribuées, (3) ne constituent pas des conseils en matière d'investissements offerts par Morningstar, (4) sont fournies uniquement à titre d'information et, de ce fait, ne constituent pas une offre d'achat ou de vente d'un titre, et (5) ne sont pas garanties comme correctes, complètes, ou précises. Morningstar ne sera pas tenu responsable des décisions commerciales, des dommages ou autres pertes causés ou liés à ces informations, à ces renseignements, à ces analyses ou à ces opinions ou à leur usage

Historique des modifications de l'indicateur de référence (10 ans)

01/10/2014 - 07/03/2018	30% MSCI Euro clôture (dividendes nets réinvestis) 35% EuroMTS 5-7 ans clôture 17H30 35% EuroMTS 3-5 ans clôture 17H30
07/03/2018 - 01/06/2024	30% MSCI Euro clôture (dividendes nets réinvestis) 35% EuroMTS 5-7 ans clôture 35% EuroMTS 3-5 ans clôture
01/06/2024	30% MSCI Euro clôture € (dividendes nets réinvestis) 35% EuroMTS 5-7 ans clôture 17H30 35% EuroMTS 3-5 ans clôture 17H30

Avertissement

Groupama Asset Management décline toute responsabilité en cas d'altération, déformation ou falsification dont ce document pourrait faire l'objet. Toute modification, utilisation ou diffusion non autorisée, en tout ou partie de quelque manière que ce soit est interdite.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, et ne sont pas constantes dans le temps.

Les informations relatives à la durabilité sont accessibles sur https://www.groupama-am.com/fr/finance-durable/.

Les informations contenues dans cette publication sont basées sur des sources que nous considérons fiables, mais nous ne garantissons pas qu'elles soient exactes, complètes, valides ou à propos. Ce Document peut être modifié à tout moment sans avis préalable.

Ce support non contractuel ne constitue en aucun cas une recommandation, une sollicitation d'offre, ou une offre d'achat, de vente ou d'arbitrage, et ne doit en aucun cas être interprété comme tel.

L'investissement présente un risque de perte en capital. Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement du prospectus ou du document d'information clé (DIC) de l'OPC. Ces documents et les autres documents périodiques peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur www.groupama-am.com.

La Société de Gestion peut à tout moment décider de mettre fin à la commercialisation du Fonds dans une ou plusieurs juridictions.

L'accès aux produits et services présentés peut faire l'objet de restrictions à l'égard de certaines personnes ou de certains pays. Le traitement fiscal dépend de la situation de chacun.

Espagne : Le Prospectus ainsi que le Document d'information pour l'investisseur disponible en espagnol et les rapports annuel et semestriel peuvent être obtenus auprès de Groupama Asset Management SA sucursal en España, Paseo de la Castellana 95 28 Torre Europa, Madrid, inscrit sous le numéro 5 du registre SGIIC de la CNMV ou sur www.groupama-am.com/es.

Italie : le Prospectus ainsi que le Document d'information pour l'investisseur disponible en italien et les rapports annuel et semestriel peuvent être obtenus auprès de Groupama AM succursale italiana, Via di Santa Teresa 35, Roma ou sur le site www.groupama-am.fr/it.

Suisse : la SICAV est en conformité avec la loi suisse portant sur la distribution à des investisseurs qualifiés en Suisse. Le Représentant local est ACOLIN Fund Services AG, Leutchenbachstrasse 50, CH-8050 Zurich et l'Agent payeurs des Compartiments enregistrés pour une offre publique en Suisse sont Banque Cantonale de Genève, Quai de l'Ile, CH-1204 Geneve ou BNP Paribas, Paris, succursale de Zürich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich. Le présent document peut être publié, transmis ou distribué, mais ne constitue pas une offre au public en Suisse. Les destinataires de ce document en Suisse ne doivent pas le transmettre à un tiers sans avoir au préalable consulté leur conseiller juridique ou autre conseiller professionnel ou encore le représentant.

Belgique : le Prospectus ainsi que le Document d'information pour l'investisseur disponible en français et les rapports annuel et semestriel en vigueur peuvent être obtenus auprès de CACEIS Bank, Belgium Branch, Avenue du Port 86, 1000 Brussels ou sur le site groupama-am.fr/be.

Allemagne : le Prospectus ainsi que le Document d'information pour l'investisseur disponible en allemand et les rapports annuel et semestriel en vigueur peuvent être obtenus auprès de CACEIS Germany, Lilienthalallee 36, 80939 Munich, Germany.

Portugal : le Prospectus ainsi que le Document d'information pour l'investisseur disponible en portugais et les rapports annuel et semestriel en vigueur peuvent être obtenus auprès de Bancobest, rue Castilho 26, Piso 2, 1250-069 Lisbon, Portugal.

Pays-Bas : le Prospectus ainsi que le Document d'information pour l'investisseur disponible en flamand et les rapports annuel et semestriel en vigueur peuvent être obtenus auprès Groupama AM.