

## L'ESSENTIEL DU PRODUIT

RETRAITE DYNAMIQUE est un support d'investissement destiné à des investisseurs qui souhaitent investir sur les marchés actions de la zone euro et internationaux dans une optique de placement long terme. L'objectif de gestion est d'obtenir une performance supérieure à celle de l'indice composite indicatif suivant : 80% MSCI World clôture Local Currency et 20% Barclays Capital Euro Aggregate. RETRAITE DYNAMIQUE adopte un style de gestion active à risque contrôlé afin d'obtenir une performance

supérieure à celle de son indice de référence : 80% MSCI World Local Currency -20% Barclays Capital Euro Aggregate. Le fonds est un fonds diversifié à profil dynamique principalement investi sur les marchés actions. Les supports actions sont majoritaires et représentent environ 80 % du portefeuille. Le solde du portefeuille est investi en supports obligataires. La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements en fonction de l'évolution des marchés.



### Expertises

#### UNE GESTION DYNAMIQUE DE L'ALLOCATION

Une gestion dynamique de l'allocation sur des classes d'actifs actions et taux internationales. Des marges de manœuvres entièrement exploitées pour adapter le profil de risque aux évolutions des marchés

#### RÉACTIVITÉ

Un ajustement réactif de l'exposition aux classes d'actifs risqués

#### PILOTAGE DU RISQUE

Un budget de risque défini en fonction des conditions de marché



**Olivier EKAMBI**  
Gérant du fonds

« RETRAITE DYNAMIQUE est un fonds de fonds diversifié qui permet à l'investisseur de profiter des performances des marchés actions. Sa répartition significative en actions en fait un véhicule agressif pour participer à la hausse des marchés internationaux, grâce, notamment à la réactivité des prises de décisions. »

## LES POINTS CLÉS

1

Permet de profiter des performances liées aux marchés actions de la zone euro et internationaux

2

Une poche non risquée pouvant aller jusqu'à 30% en cas de forte correction sur les marchés

3

Une couverture systématique du risque devise pour une meilleure lecture et compréhension des performances.



## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRRI)



Risque plus faible



Risque plus élevé

 1 2 3 4 **5** 6 7

Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé

La catégorie de risque est calculée sur la base des performances historiques et ne constitue pas nécessairement un indicateur fiable du futur profil de risque du fonds. La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et peut évoluer avec le temps. La catégorie la plus faible n'est pas synonyme d'absence de risque.

**Durée de placement recommandée**

Supérieure à 5 ans

## PRINCIPAUX RISQUES

### Risque actions

La variation du cours des actions peut avoir un impact positif ou négatif sur la valeur liquidative du fonds.

### Risque de crédit

Une éventuelle dégradation de la signature de l'émetteur peut avoir un impact négatif sur le cours du titre.

### Risque de perte en capital

Il existe la possibilité que le capital investi ne soit pas intégralement restitué.

### Risque de taux

Une remontée des taux des marchés obligataires peut provoquer une baisse des cours des obligations.

### Risque de change

Une baisse des cours de change peut entraîner une perte de valeur des actifs libellés en devises étrangères.

## INFORMATIONS SUR LE FONDS

Indicateur de référence	20% Barclays Capital Euro Aggregate clôture j-1 80% MSCI World Hedgé Euro (dividendes nets réinvestis) j-1
Code ISIN	FR0007063789
Société de gestion	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Type de part	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Hebdomadaire
Conditions de souscription / rachat	Tous les - VL Inconnue - Règlement J+3
Durée de placement recommandée	Supérieure à 5 ans
Frais de gestion annuels maximum	1,75%
Assiette de calcul	Actif net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum	4,50%
Commission de rachat maximum	0,00%
L'ensemble des frais est présenté dans le prospectus ou document d'information clé de l'investisseur (DICI) de l'OPCVM	
Données au 28/02/2021	

+33 (0)1 44 56 77 23 : Relations Investisseurs France, Benelux et Suisse

Fax : +33 (0)1 56 59 41 35

www.groupama-am.com : Site internet

Mail : contactcommercial@groupama-am.com

Toutes informations supplémentaires peuvent être obtenues auprès de la Direction du Développement de Groupama AM



FR0007063789