

# RETRAITE PRUDENCE - NC

Diversifiés - Profilés



Pour en savoir plus



## POINTS CLÉS DU FONDS

- 1 Allocation d'actifs prudente et réactive pour bénéficier des évolutions des marchés et saisir les opportunités d'investissement au travers majoritairement d'OPCVM.
- 2 Stratégie de gestion active avec une exposition prudente aux actifs risqués limitée à 30% du portefeuille.
- 3 Au moins 90% d'OPCVM Article 8 ou 9 SFDR, pour intégrer les meilleurs standards environnementaux, sociaux et de gouvernance.

## OBJECTIF DE GESTION

L'objectif de gestion est celui de son maître, à savoir de chercher à obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, composé à 85% du Bloomberg Euro Aggregate (clôture - coupons réinvestis) et 15% du MSCI World en Euros (clôture - dividendes nets réinvestis), sur la durée de placement recommandée, supérieure à 3 ans. Pour cela, le gérant pourra intervenir, au moyen d'une gestion active et profilée en OPC et titres vifs, sur les marchés obligataires principalement et actions de la zone Euro et internationaux, dont les sous-jacents répondent à des caractéristiques ESG (Environnementales, Sociales et de Gouvernance).

La performance de ce nourricier pourra être inférieure à celle de son maître, compte tenu de ses propres frais de gestion.

## POURQUOI LA GESTION MULTI-ACTIFS PROFILÉE ?

- Bénéficier d'opportunités sur un large choix de classes d'actifs (actions / obligations), zones géographiques et secteurs d'activité.
- Choix du profil selon le niveau de sensibilité aux risques (SRI) de l'investisseur et son horizon d'investissement.
- Gestion de l'allocation d'actifs déléguée à des experts de l'investissement.

## ÉQUIPE DE GESTION



Antoine BYJANI

## MÉMO

**CLASSIFICATION SFDR**

**SFDR 8**

**DURÉE DE PLACEMENT RECOMMANDÉE**

**3 ans**

**PROFIL DE RISQUE (SRI)**

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

Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé

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.



## INFORMATIONS SUR LE FONDS

<b>Nom du fonds</b>	RETRAITE PRUDENCE
<b>Type de part</b>	NC
<b>Code ISIN</b>	FR0007063805
<b>Société de gestion</b>	Groupama AM
<b>Forme juridique</b>	FCP de droit français
<b>Indicateur de référence</b>	15% MSCI World clôture € (dividendes nets réinvestis) 85% Bloomberg Euro Aggregate clôture (coupons réinvestis)
<b>Date de création du fonds</b>	04/10/2001
<b>Date de création de la part</b>	04/10/2001
<b>Affectation du résultat</b>	Capitalisation
<b>Fréquence de valorisation</b>	Quotidien
<b>Conditions de souscription/rachat</b>	Tous les jours jusqu'à 9 heures, heure de Paris. - Règlement J+3
<b>Frais de gestion annuels maximum</b>	1,10%
<b>Commission de souscription</b>	3,00%
<b>Commission de rachat</b>	0,00%
<b>Commission de surperformance</b>	Néant
<b>Fonds maître</b>	GROUPAMA PRUDENCE

## PRINCIPAUX RISQUES

**Risque de perte en capital**  
**Risque actions**  
**Risque de taux**  
**Risque de crédit**  
**Risque de contrepartie**  
**Risque de change**  
**Risque de durabilité**

Pour des informations complètes sur tous les risques applicables à ce fonds, veuillez-vous reporter à la section du prospectus actuel du fonds.

## RELATIONS INVESTISSEURS

Contact : [equipedistribution@groupama-am.fr](mailto:equipedistribution@groupama-am.fr)

Site internet : [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com)

Toutes informations supplémentaires peuvent être obtenues auprès de la Direction du Développement de Groupama Asset Management.

Ceci est une communication marketing. Veuillez-vous référer au prospectus du fonds et au document d'informations clés (DIC) avant de prendre toute décision finale d'investissement.

Cet investissement comporte des risques. Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement, du prospectus et du document d'information clé (DIC) de l'OPC. Ces documents, détaillant toutes les informations sur les risques et les frais ainsi que les autres documents périodiques peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com).

Groupama Asset Management décline toute responsabilité en cas d'altération, déformation ou falsification dont ce document pourrait faire l'objet.

Ce document est destiné aux seules personnes destinataires. Toute modification, utilisation ou diffusion non autorisée, en tout ou partie est interdite. Groupama Asset Management ne sera responsable de l'utilisation du document par un tiers sans son autorisation préalable écrite.

Les informations contenues dans ce document sont confidentielles et réservées à l'usage exclusif de ses destinataires.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les performances ne sont pas garanties et peuvent évoluer à la hausse comme à la baisse.

L'investissement présente un risque de perte en capital.

Les informations relatives à la durabilité sont accessibles [ici](#).

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 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.

Les équipes commerciales de Groupama Asset Management et ses succursales sont à votre disposition afin de vous permettre de bénéficier d'un service personnalisé. Image Crédit Shutterstock.