



L'ESSENTIEL DU PRODUIT

Le fonds adopte un style de gestion active à risque contrôlé afin de rechercher une performance supérieure à celle de son indice de référence. GROUPAMA EQUILIBRE est un fonds diversifié à profil équilibré. Environ 50 % du portefeuille est représenté par des supports obligataires zone euro et internationaux et la partie actions est investie en actions de la zone euro et internationales. La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements en fonction de l'évolution des marchés.

GROUPAMA ÉQUILIBRE est investi dans un portefeuille d'obligations et d'actions de la zone euro et internationales. Il offre un bon compromis entre le degré de risque accepté et l'espérance de rendement attendue. L'horizon de placement recommandé est supérieur à 5 ans. L'objectif de gestion est d'obtenir une performance supérieure à celle de l'indice composite : 50% MSCI World couvert en Euro clôture (dividendes nets réinvestis), 50% Barclays Capital Euro Aggregate clôture (coupons réinvestis).



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



Grégory MOLINARO
Gérant du fonds

« GROUPAMA EQUILIBRE est un fonds de fonds diversifié qui permet à l'investisseur de profiter d'un accès facile à des poches de diversification internationales performantes. Sa répartition équilibrée en fait un véhicule attrayant pour participer à la hausse des marchés internationaux. »

LES POINTS CLÉS

- 1 Une diversification équilibrée entre actions et obligations
- 2 Large diversification géographique et sectorielle
- 3 Une couverture systématique du risque devise pour une meilleure lecture et compréhension des performances





PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRRI)



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 de taux

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

Risque de crédit

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

Risque actions

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

Risque de change

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

Risque de perte en capital

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

INFORMATIONS SUR LE FONDS

Indicateur de référence	50% MSCI World Hedgé Euro (dividendes nets réinvestis) 50% Barclays Capital Euro Aggregate clôture
Code ISIN	FR0010013961
Société de gestion	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Type de part	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Journalière
Conditions de souscription / rachat	Tous les jours - VL Inconnue - Règlement J+3
Durée de placement recommandée	Supérieure à 5 ans
Frais de gestion annuels maximum	1,60%
Assiette de calcul	Actif net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum	2,75%
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

