

L'ESSENTIEL DU PRODUIT

Retraite Prudence s'adresse aux clients souhaitant investir sur un support présentant un faible profil de risque. Le fonds est principalement investi sur les marchés obligataires de la zone euro et internationaux. Afin de dynamiser la performance, le portefeuille peut investir à hauteur de 30% maximum sur les marchés d'actions et d'obligations à haut rendement. Retraite Prudence est un FCP diversifié à

profil prudent principalement investi sur les marchés obligataires internationaux et de la zone euro. L'objectif est d'offrir un début de diversification en acceptant les risques liés aux marchés d'actions et d'obligations à haut rendement dont l'exposition peut évoluer entre 0 et 30% de l'actif net dans un objectif de dynamisation de la performance.

LES POINTS CLÉS

1

Un objectif de performance supérieur au rendement du marché monétaire

2

Une prise de risque limitée.

3

Une priorité donnée à la préservation du capital,



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

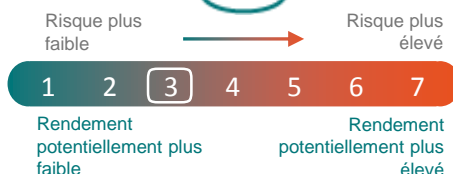


Benjamin HUCHET
Gérant du fonds

"RETRAITE PRUDENCE est un fonds diversifié prudent principalement investi sur le marchés monétaires et les taux internationaux, un univers d'investissement mondial et multi classes d'actifs pour augmenter les opportunités d'investissement et préserver le capital"

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRII)

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.



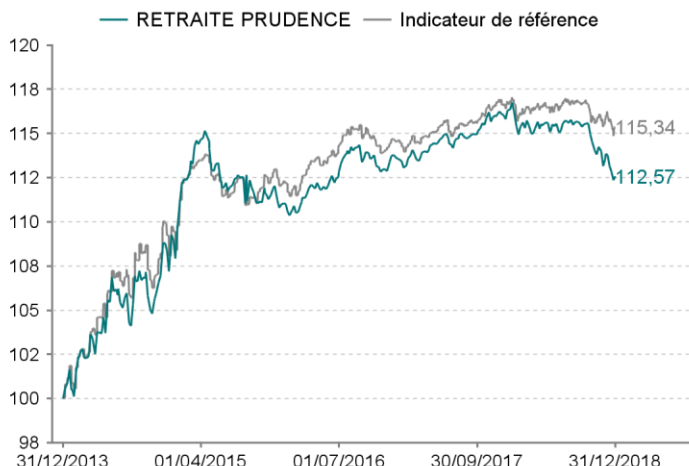
PRINCIPAUX RISQUES

Risque de crédit
Risque Actions
Risque de taux
Risque de perte en capital
Risque de change





PERFORMANCES AU 31/12/2018

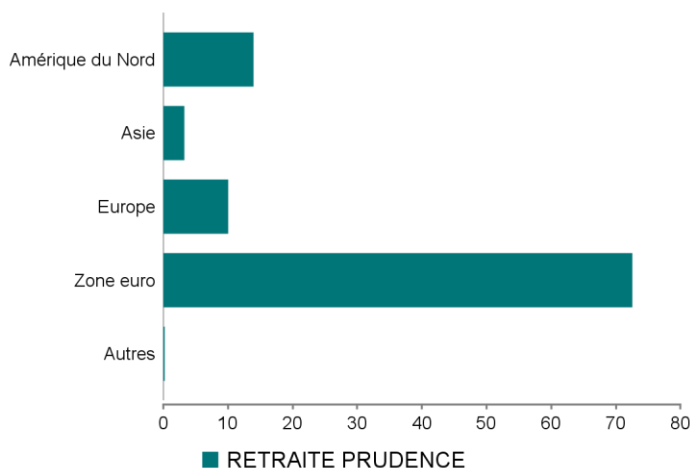


Année	2018	2017	2016	2015	2014
OPC	-2,91	1,90	2,46	1,92	8,96
Indicateur de référence	-1,05	1,71	2,07	2,57	9,46
Ecart	-1,86	0,19	0,39	-0,65	-0,51

Période	1 mois	3 mois	YTD	1 an	3 ans	5 ans
	30/11/18	28/09/18	29/12/17	29/12/17	31/12/15	31/12/13
OPC	-1,12	-2,63	-2,91	-2,91	1,37	12,57
Indicateur de référence	-0,57	-1,20	-1,05	-1,05	2,72	15,34
Ecart	-0,55	-1,43	-1,86	-1,86	-1,36	-2,77

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures

RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE (EN % DE L'ACTIF)



INFORMATIONS SUR LE FONDS

Indicateur de référence	50% EONIA capitalisé j-1 40% Barclays Capital Euro Aggregate clôture j-1 10% MSCI World Hedgé Euro (dividendes nets réinvestis) j-1
Code ISIN	FR0007063805
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 3 ans
Frais de gestion annuels maximum	1,00%
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 31/12/2018	

ALLOCATION PAR CLASSE D'ACTIFS

