



### L'ESSENTIEL DU PRODUIT

Gan Équilibre a pour objectif de participer à l'évolution des marchés d'actions et de taux internationaux par le biais d'une allocation d'actif équilibrée qui vise à générer une performance optimale sous contrainte d'un niveau de risque médian. Les fonds investis sont sélectionnés dans l'ensemble de la gamme de Groupama Asset

Management. Environ 50 % du portefeuille est représenté par des supports obligataires zone euro et la partie actions est investie en actions internationales. La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements en fonction de l'évolution des marchés.

### LES POINTS CLÉS

1

Une diversification équilibrée entre actions et obligations,

2

Offre un bon compromis entre le degré de risque accepté et l'espérance de rendement attendue,

3

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



### EXPERTISES

#### UNE GESTION DYNAMIQUE DE L'ALLOCATION

Une gestion dynamique de l'allocation sur des classes d'actifs actions et taux internationales et 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

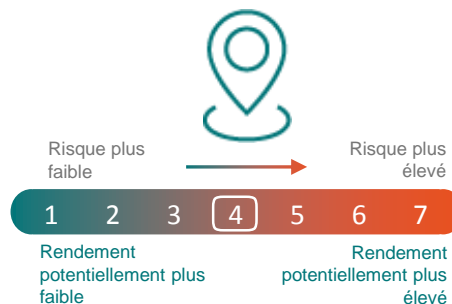


**Grégory MOLINARO**  
Gérant du fonds

« GAN EQUILIBRE est un fonds diversifié équilibré investi sur les marchés actions et taux internationaux, un univers d'investissement mondial et multi classes d'actifs pour augmenter les opportunités d'investissement »

### 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.



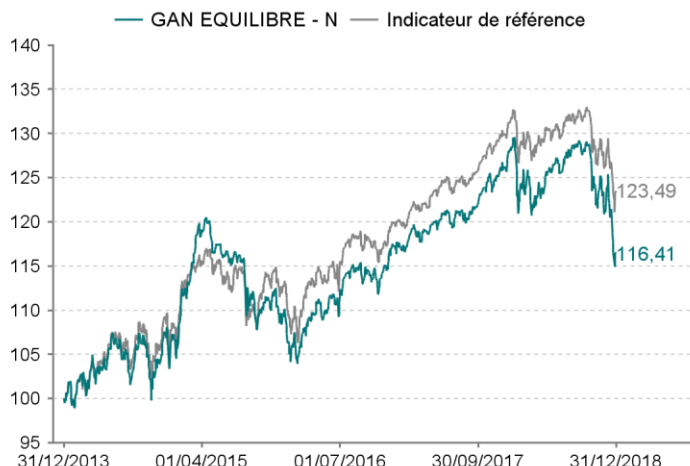
### PRINCIPAUX RISQUES

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





## PERFORMANCES AU 31/12/2018

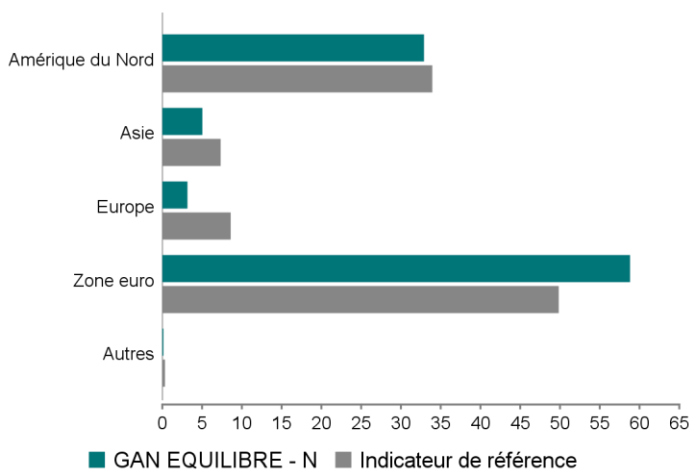


Année	2018	2017	2016	2015	2014
OPC	-7,69	7,77	6,46	3,04	6,67
Indicateur de référence	-4,86	8,64	5,69	4,59	8,07
Ecart	-2,83	-0,87	0,77	-1,55	-1,41

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	-5,89	-9,53	-7,69	-7,69	5,91	16,41
Indicateur de référence	-3,75	-6,89	-4,86	-4,86	9,25	23,49
Ecart	-2,14	-2,64	-2,83	-2,83	-3,33	-7,08

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

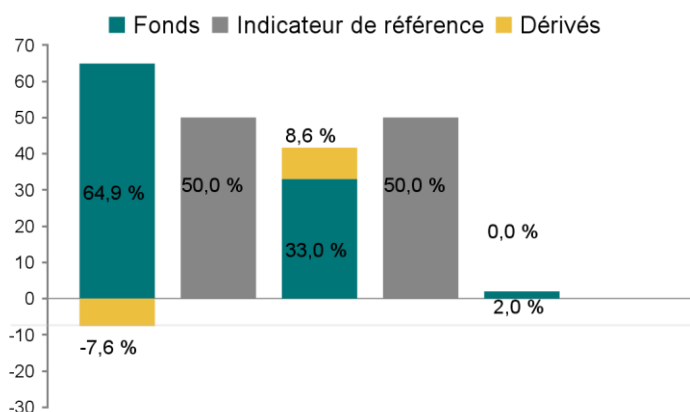
## RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE (EN % DE L'ACTIF)



## INFORMATIONS SUR LE FONDS

Indicateur de référence	50% Barclays Capital Euro Aggregate clôture j-1 50% MSCI World Hedgé Euro (dividendes nets réinvestis) j-1
Code ISIN	FR0010271387
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	2,00%
Assiette de calcul	Actif Net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum	4,00%
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



FR0010271387