



### L'ESSENTIEL DU PRODUIT

Euro Capital Durable est une SICAV actions qui investit dans les entreprises de la zone euro. Elle s'adresse particulièrement aux investisseurs sensibles à l'approche du Développement Durable et bénéficie du label public ISR. Sa gestion fondamentale est active et s'oriente majoritairement vers les actions de grandes capitalisations. L'objectif est d'optimiser à moyen long terme le couple rendement / risque de son portefeuille avec une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, le MSCI EMU. En prenant en considération les recommandations de l'analyse fondamentale intégrée à la sélection des valeurs classées en quintile en fonction de leurs qualités ESG (Environnement, Social/Sociétal, Gouvernance) le gérant sélectionne celles qui intègrent les meilleures pratiques RSE relatives à leurs

activités. Considérant que ces entreprises contribueront le mieux à long terme au développement durable (croissance, progrès social et préservation de l'environnement), elles seront également mieux à même de maîtriser leurs risques et d'optimiser leur performance en termes de valeur ajoutée et rentabilité à long terme, donc de valoriser leurs actifs pour les investisseurs.

### LES POINTS CLÉS

1

Une méthodologie d'évaluation des critères ESG rigoureuse et transparente

2

Une optimisation de la gestion des risques et une création à long terme de valeur ajoutée

3

Un concept innovant élargissant l'analyse fondamentale des sociétés aux critères ESG



### EXPERTISES

#### INVESTIR DE MANIÈRE RESPONSABLE

Privilégier les valeurs de sociétés offrant des fondamentaux attractifs et des qualités extra-financières solides

#### INSCRIRE LA PERFORMANCE DANS LA DURÉE

Un portefeuille entièrement composé de valeurs notées d'un point de vue ESG, où sont mises en avant nos principales convictions

#### DES CONVICTIIONS, TANT FINANCIÈRES QU'EXTRA-FINANCIÈRES

Tous les secteurs peuvent être représentés, il n'est pas pratiqué d'exclusion sectorielle

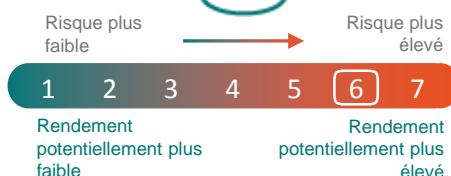


**Juliette DE MONTETY**  
Gérant du fonds

« Euro Capital Durable a reçu de nombreuses distinctions depuis son lancement qui témoignent de la présence d'un véritable processus de sélection sur des critères d'analyse extra-financière ESG »

### PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRRI)

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

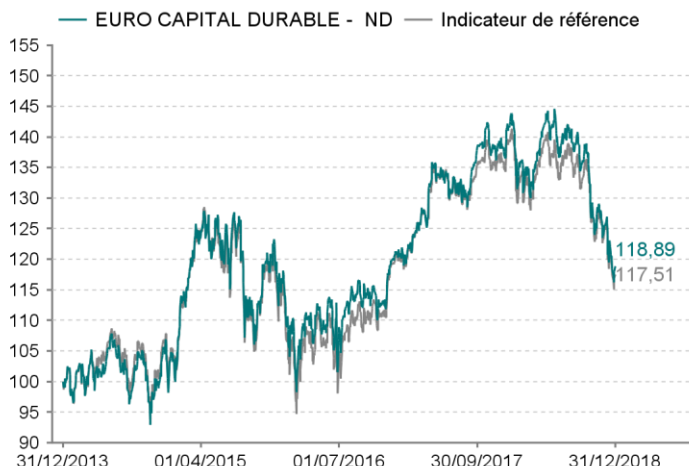
Risque de perte en capital  
Risque Actions





## PERFORMANCES AU

31/12/2018

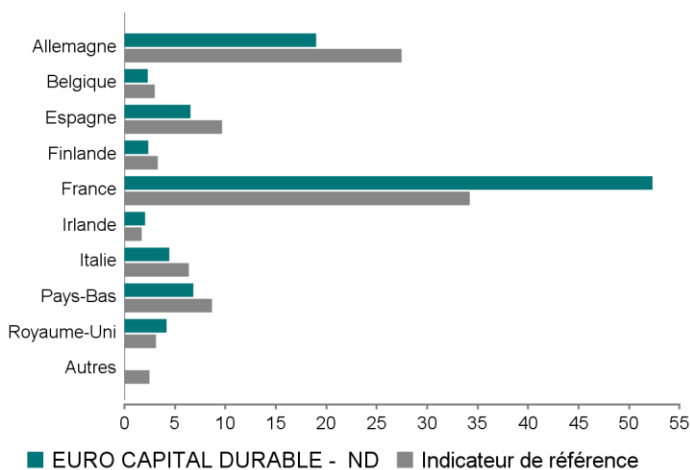


| Année                   | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  | 2014  |
|-------------------------|--------|-------|-------|-------|-------|
| OPC                     | -13,13 | 13,75 | 3,11  | 12,59 | 3,64  |
| Indicateur de référence | -12,71 | 12,63 | 4,33  | 9,82  | 4,32  |
| Ecart                   | -0,42  | 1,12  | -1,22 | 2,76  | -0,68 |

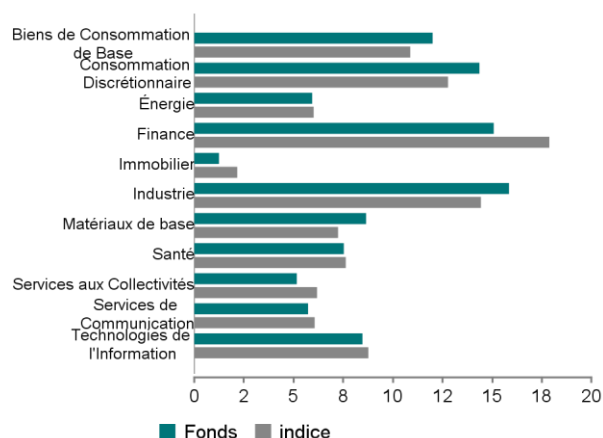
| Période                 | 1 mois   | 3 mois   | YTD      | 1 an     | 3 ans    | 5 ans    |
|-------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|                         | 30/11/18 | 28/09/18 | 29/12/17 | 29/12/17 | 31/12/15 | 31/12/13 |
| OPC                     | -5,31    | -13,35   | -13,13   | -13,13   | 1,88     | 18,88    |
| Indicateur de référence | -5,90    | -12,73   | -12,71   | -12,71   | 2,57     | 17,51    |
| Ecart                   | 0,60     | -0,62    | -0,42    | -0,42    | -0,69    | 1,38     |

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

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



## RÉPARTITION SECTORIELLE



## INFORMATIONS SUR LE FONDS

|  |   |
|--|---|
| Indicateur de référence  | MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis) |
| Code ISIN  | FR0011445451                                  |
| Société de gestion   | GROUPAMA ASSET MANAGEMENT                     |
| Type de part   | Distribution                                  |
| 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 (hors OPC)                          |
| 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 31/12/2018  |   |

FR0011445451