

FINAMA EPARGNE COURT TERME

OPC d'OPC

Septembre 2024

Données au

30/09/2024

Objectif de gestion

L'objectif de gestion est de chercher à obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, composé à 70% de l'ESTER Capitalisé et 30% du Bloomberg Euro Aggregate Corporate 1-3 ans (clôture J-1 - coupons réinvestis), sur la durée de placement recommandée, supérieure à 1 an. Pour cela, le gérant pourra intervenir, au moyen d'une gestion active, principalement sur les marchés monétaires et obligataires de la zone Euro.

Actif net global

26,79 M €

Valeur liquidative

105,21 €

Profil de risque

Risque plus faible

1 2 3 4 5 6 7

Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible

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.

Rendement potentiellement plus élevé

Durée de placement recommandée

1 an 3 ans 5 ans

Caractéristiques

Code Bloomberg	FIEPCTE FP
Indicateur de référence	30% Bloomberg EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Unhedged 70% Euro Short Term Rate
Classification SFDR	Article 6
Date de création du fonds	25/01/2013
Date de création de la part	12/02/2013
Devise de valorisation	EUR
PEA	Non
PEA-PME	Non

Frais

Commission de souscription maximum	0,50%
Commission de rachat maximum	-
Frais de gestion directs maximum	0,40%
Frais de gestion indirects maximum	1,60%

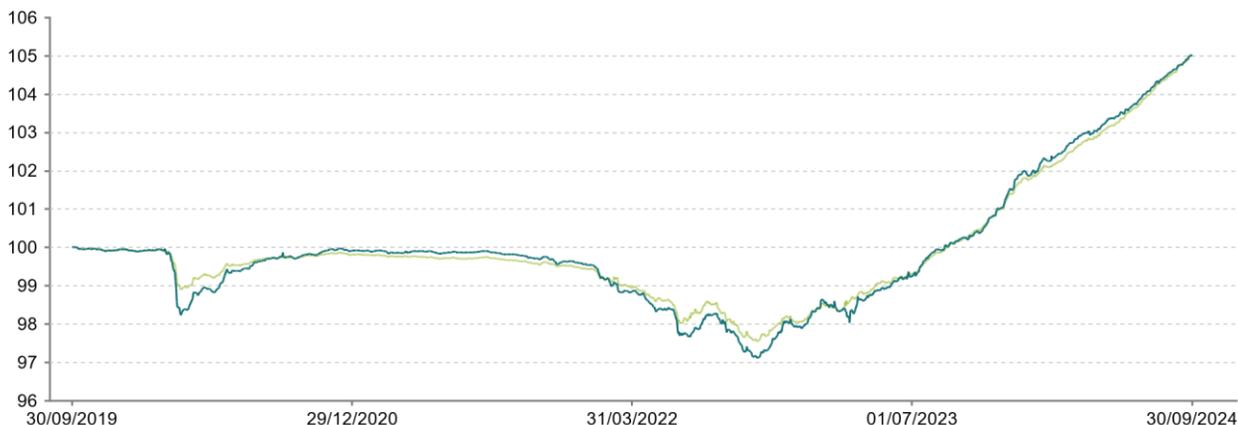
Conditions de commercialisation

Fréquence de valorisation	Quotidienne
Type de part	Capitalisation
Minimum de première souscription :	-
Heure limite de centralisation	11:00, heure de Paris
Type de valeur liquidative	Inconnue
Règlement	J
Dépositaire / Conservateur	CACEIS BANK

FINAMA EPARGNE COURT TERME

30% BLOOMBERG EUROAGG CORPORATE 1-3 YEAR TR UNHEDGED 70% EURO SHORT TERM RATE

PERFORMANCE DU PORTEFEUILLE



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Source : Groupama AM

Performances cumulées nettes en %

	YTD	1 mois	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Depuis le	29/12/23	30/08/24	28/06/24	29/09/23	30/09/21	30/09/19	30/09/14
OPC	2,98	0,36	1,21	4,81	5,24	5,02	3,95
Indicateur de référence	3,17	0,45	1,33	4,78	5,40	5,03	4,22
Écart	-0,19	-0,08	-0,12	0,03	-0,16	-0,01	-0,27

Performances annuelles nettes en %

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
OPC	4,12	-1,66	-0,31	-0,01	0,25	-0,58	0,01	-0,25	-0,32	0,73
Indicateur de référence	3,81	-1,43	-0,33	-0,11	0,13	-0,32	-0,19	-0,32	-0,11	0,10
Ecart	0,30	-0,23	0,02	0,10	0,12	-0,25	0,20	0,07	-0,21	0,63

Source : Groupama AM

Analyse du risque

	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Volatilité	0,50%	0,86%	0,87%	0,50%
Volatilité de l'indice de référence	0,37%	0,67%	0,63%	0,34%
Tracking Error (Ex-post)	0,20	0,37	0,37	0,34
Ratio d'information	0,19	-0,13	0,00	-0,08
Ratio de Sharpe	1,80	-0,26	0,02	0,46
Coefficient de corrélation	0,94	0,89	0,93	0,72
Beta	1,29	1,20	1,36	1,07

Source : Groupama AM

Principaux risques

- Risque de perte en capital
- Risque de crédit
- Risque lié à la gestion discrétionnaire
- Risque de contrepartie

Équipe de gestion

Antoine BYJANI

Source : Groupama AM

Source de données

© 2024 Morningstar. Tous droits réservés. Les informations, données, analyses, et opinions contenues ici (1) comprennent des informations exclusives de Morningstar, (2) ne peuvent être copiées ni redistribuées, (3) ne constituent pas des conseils en matière d'investissements offerts par Morningstar, (4) sont fournies uniquement à titre d'information et, de ce fait, ne constituent pas une offre d'achat ou de vente d'un titre, et (5) ne sont pas garanties comme correctes, complètes, ou précises. Morningstar ne sera pas tenu responsable des décisions commerciales, des dommages ou autres pertes causés ou liés à ces informations, à ces renseignements, à ces analyses ou à ces opinions ou à leur usage

Historique des modifications de l'indicateur de référence (10 ans)

30/04/2013 - 06/03/2017	EONIA capitalisé
06/03/2017 - 24/08/2021	70% EONIA capitalisé 30% Barclays Capital Euro Agg. Corp. 1-3 ans Clôture j-1
24/08/2021 - 22/12/2021	70% EONIA capitalisé 30% Bloomberg Euro Agg. Corp. 1-3 ans Clôture j-1
22/12/2021	30% Bloomberg EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Unhedged 70% Euro Short Term Rate

Avertissement

Groupama Asset Management décline toute responsabilité en cas d'altération, déformation ou falsification dont ce document pourrait faire l'objet. Toute modification, utilisation ou diffusion non autorisée, en tout ou partie de quelque manière que ce soit est interdite.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, et ne sont pas constantes dans le temps.

L'investissement présente un risque de perte en capital. Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement du prospectus ou du document d'information clé (DIC) de l'OPC. Ces documents et les autres documents périodiques peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur www.groupama-am.com.

Les informations relatives à la durabilité sont accessibles sur <https://www.groupama-am.com/fr/finance-durable/>.

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 Document peut être modifié à tout moment sans avis préalable.

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.