

Reporting mensuel au 31/10/2022

CHIFFRES CLES

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Actif net toutes parts confondues : | 184,56 M € |
| Actif net de la part : | 0,11 M € |
| VL au 31/10/22 : | 42,58 |
| Devise de valorisation : | EUR |
| Fréquence de valorisation : | Quotidienne |

INFORMATIONS SUR LE FONDS

Caractéristiques

| | |
|-----------------------|-------------|
| Classification AMF : | Diversifiés |
| Type d'OPC : | FIA |
| Date d'agrément AMF : | 24/06/2003 |

Durée de placement recommandée

Supérieure à 5 ans

Conditions de souscription / rachat :

Toutes les la veille - VL Inconnue - Règlement J

Frais

| | |
|--------------------------------------|-------|
| Commission de souscription maximum | 4,00% |
| Commission de rachat maximum | - |
| Frais de gestion directs (maximum) | 0,90% |
| Frais de gestion indirects (maximum) | 0,45% |

Le détail des frais supportés par l'OPC est consultable dans le Prospectus.

ANALYSE DU RISQUE (sur 1 an)

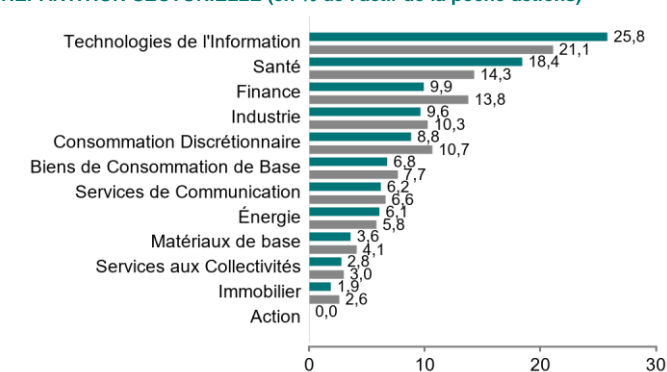
| | OPC | Indicateur de référence |
|--------------------------|-------|-------------------------|
| Volatilité | 12,06 | 12,01 |
| Ratio de Sharpe | -1,51 | -1,44 |
| Tracking Error (Ex-post) | 1,60 | - |
| Ratio d'information | -0,49 | - |
| Beta | 0,99 | - |

ANALYSE DU PORTEFEUILLE AU 31/10/2022

COMPOSITION DE L'ACTIF (en % de l'actif)



REPARTITION SECTORIELLE (en % de l'actif de la poche actions)


 Indicateur de référence : 50% MSCI World clôture € (dividendes nets réinvestis)
 50% Bloomberg EuroAgg Total Return Unhedged EUR

EVOLUTION DE LA PERFORMANCE *

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE 2

Indicateur de référence

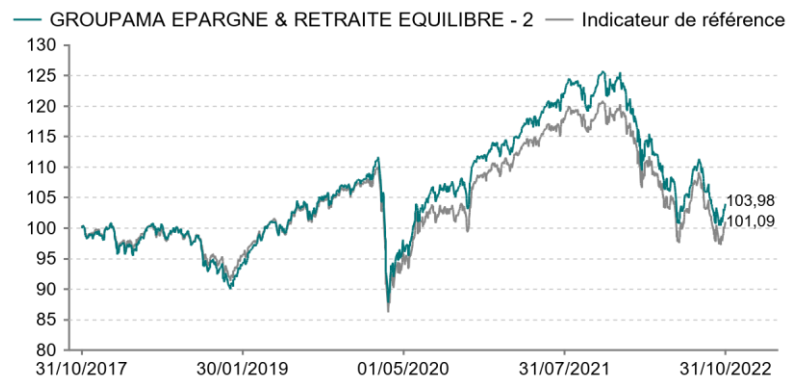
Performances annuelles nettes en % (5 ans)

| Année | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|-------------------------|-------|------|-------|-------|------|
| OPC | 10,62 | 4,85 | 17,75 | -7,26 | 7,63 |
| Indicateur de référence | 9,16 | 2,41 | 15,57 | -6,24 | 6,53 |
| Ecart | 1,46 | 2,44 | 2,18 | -1,02 | 1,09 |

Performances cumulées nettes en %

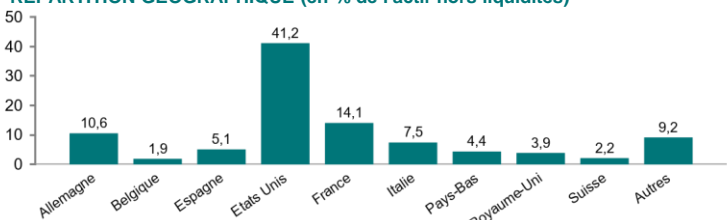
| Période | 1 mois | 3 mois | YTD | 1 an | 3 ans | 5 ans |
|-------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 30/09/22 | 29/07/22 | 31/12/21 | 29/10/21 | 31/10/19 | 31/10/17 |
| OPC | 2,80 | -4,76 | -16,41 | -15,52 | -1,71 | 3,98 |
| Indicateur de référence | 2,92 | -5,36 | -15,24 | -14,74 | -3,94 | 1,09 |
| Ecart | -0,12 | 0,60 | -1,17 | -0,77 | 2,23 | 2,89 |

Performances 5 ans (base 100)



* Les performances passées ne préjugent pas des résultats futurs. Elles ne tiennent pas compte d'éventuelles commissions perçues lors de la souscription et du rachat de parts.

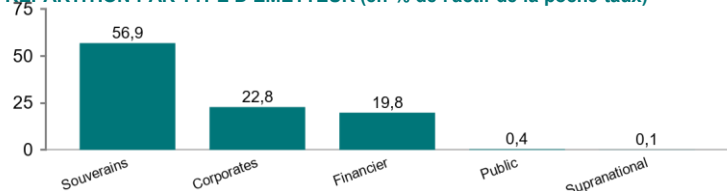
REPARTITION GEOGRAPHIQUE (en % de l'actif hors liquidités)



LES DIX PRINCIPALES LIGNES EN PORTEFEUILLE (en % de l'actif)

| Actions | % de l'actif | Obligations | % de l'actif |
|------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| APPLE INC | 1.70% | AMUNDI INDEX EURO AGG | 11,12% |
| MICROSOFT CORP | 1.54% | SRI-C | |
| ALPHABET INC-CL A | 0.67% | BNPP HY SRI FF UCITS ETF | 1,95% |
| AMAZON.COM INC | 0.64% | C | |
| UNITEDHEALTH GROUP INC | 0.57% | DBRI 0 1 04/15/26 | 1,09% |
| | | FRTR 2 1/2 05/25/30 | 0,78% |
| | | DBR 0 08/15/31 | 0,55% |

REPARTITION PAR TYPE D'EMETTEUR (en % de l'actif de la poche taux)



Toutes les données nous provenant de l'extérieur sont retravaillées par Groupama Asset Management.

Les informations contenues dans ce document sont uniquement transmises à titre d'information. Les équipes commerciales de Groupama Asset Management et ses filiales sont à votre disposition afin de vous permettre d'obtenir une recommandation personnalisée. Toute utilisation ou diffusion non autorisée, en tout ou partie et de quelque manière que ce soit, est interdite. Groupama Asset Management et ses filiales déclinent toute responsabilité en cas d'altération, déformation ou falsification dont ce document pourrait faire l'objet. 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 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. Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement du prospectus/règlement ou document d'information clé de l'investisseur (DICI) du fonds.

Ces documents et le dernier document périodique sont disponibles auprès de Groupama Asset Management sur simple demande.



Reporting mensuel au 31/10/2022

ESG investment strategy

The UCITS aims to offer flexible allocation between asset classes (equities and fixed income) through a selection of actively and passively managed UCIs, at least 90% of which have the public SRI label.



PERCENTAGE OF LABELLED FUNDS IN PORTFOLIO

- Fonds labélisés : 93,86%
- Fonds non labélisés : 6,14%



DETAILS OF FUNDS IN PORTFOLIO

| Code ISIN | Libellé du fonds | Classe d'actif | Label ISR | % de l'actif net |
|--------------|-----------------------------------------------|----------------|-----------|------------------|
| IE00BYZTVT56 | ISHARES EURO CORP ESG UCITS | Obligations | Oui | 0,50% |
| IE00B52SF786 | ISHARES MSCI CANADA ACC | Actions | Non | 1,83% |
| LU2182388236 | AMUNDI INDEX EURO AGG SRI-C | Obligations | Oui | 11,36% |
| FR0010891432 | AMERI-GAN - OC | Actions | Oui | 11,81% |
| LU1602144906 | AMUNDI MSCI PAC EXJ SRI PA-C | Actions | Oui | 1,54% |
| LU1437017863 | AMUNDI S&P 500 ESG UCITS ETF | Actions | Oui | 7,28% |
| LU2233156749 | AMUN MSCI JAPAN SRI PAB | Actions | Oui | 2,86% |
| LU1753045415 | BNP MSCI EUROPE SRI PAB 5% | Actions | Oui | 0,10% |
| LU2244386053 | BNPP HY SRI FF UCITS ETF C | Obligations | Oui | 1,99% |
| LU1501411687 | G FUND - AVENIR EUROPE - OD | Actions | Oui | 1,91% |
| FR0013229721 | G FUND CREDIT EURO ISR - O | Obligations | Oui | 5,66% |
| LU1717592692 | G FUND - GLOBAL INFLATION SHORT DURATION - OC | Obligations | Non | 2,36% |
| FR0013073806 | G FUND OPPORTUNITIES EUROPE - O | Actions | Oui | 1,44% |
| LU1717594557 | G FUND - TOTAL RETURN ALL CAP EUROPE - OC | Actions | Oui | 1,31% |
| LU1897556608 | G FUND - WORLD (R)EVOLUTIONS - OD | Actions | Non | 1,95% |
| FR0010890483 | GROUPAMA CREDIT EURO CT - OC | Obligations | Oui | 2,18% |
| FR0010973131 | GROUPAMA ETAT EURO ISR - O | Obligations | Oui | 10,84% |
| FR0012097319 | GROUPAMA EUROPE EQUITIES - O | Actions | Oui | 3,07% |
| FR0013283496 | GROUPAMA OBLIG EURO - O | Obligations | Oui | 13,57% |
| FR0012599645 | GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND - IC | Obligations | Oui | 2,76% |
| FR0013229739 | GROUPAMA US EQUITIES - O | Actions | Oui | 13,19% |
| FR0011026707 | SCHELCH OPTIMAL INCOME ESG-I | Obligations | Oui | 0,52% |