Profilés

Code ISIN : 990000132169

Communication marketing

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE 3

OPC d'OPC

Mars 2024

Données au 28/03/2024

Objectif de gestion

L'objectif de gestion est de chercher à obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, composé à 60% du MSCI EMU (clôture J-1 - dividendes nets réinvestis) et 40% de l'ESTER capitalisé, sur la durée de placement recommandée, supérieure à 5 ans. Pour cela, le gérant pourra intervenir, au moyen d'une gestion active et discrétionnaire, principalement sur les marchés actions et obligataires de la zone Euro, dont les sous-jacents répondent à des caractéristiques ESG (Environnementales, Sociales et de Gouvernance) et en investissant sur des titres de sociétés qui favorisent l'emploi et l'insertion sociale.

Actif net global

58,58 M €

Valeur liquidative

24,37 €

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

2 ans | 3 ans | **5 ans** | 7 ans

Caractéristiques

Code Bloomberg	GRPRES3 FP
Indicateur de référence	40% Euro Short Term Rate 60% MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis)
Classification SFDR	Article 8
Date de création du fonds	24/06/2003
Date de création de la part	28/07/2022
Devise de valorisation	EUR
PEA	Non
PEA-PME	Non

Frais

Commission de souscription maximum	4,00%
Commission de rachat maximum	-
Frais de gestion directs maximum	0,75%
Frais de gestion indirects maximum	0,70%

Conditions de commercialisation

Fréquence de valorisation	Quotidienne
Type de part	Capitalisation
Minimum de première souscription :	0,01 €
Heure limite de centralisation	-
Type de valeur liquidative	Inconnue
Règlement	J
Dépositaire / Conservateur	CACEIS BANK

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Groupama ASSET MANAGEMENT

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE 3

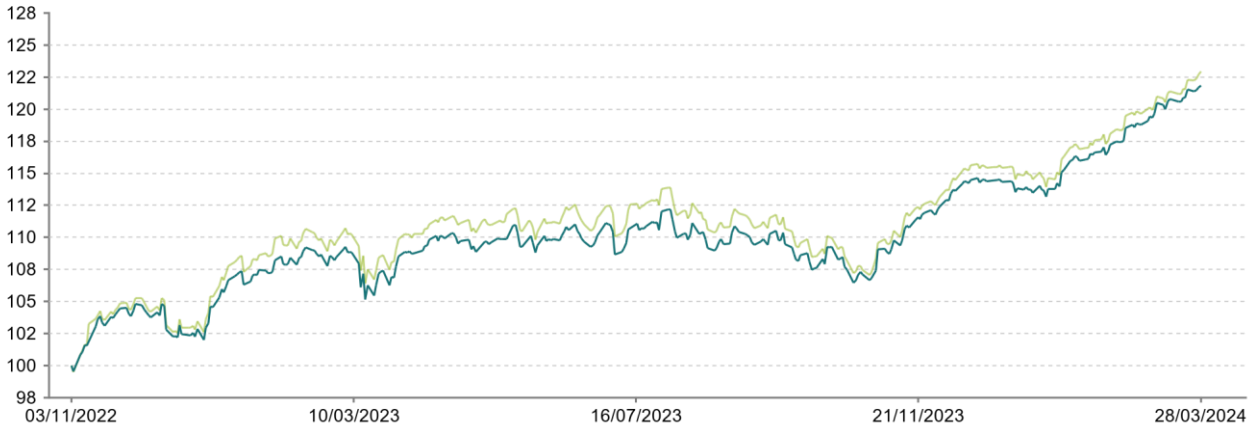
Profilés

Données au 28/03/2024

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE 3

40% EURO SHORT TERM RATE 60% MSCI EMU CLÔTURE (DIVIDENDES NETS RÉINVESTIS)

Performances depuis l'origine (base 100)



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	29/02/24	29/12/23	31/03/23	-	-	-
OPC	**6,56**	**2,52**	**6,56**	**12,30**	**-**	**-**	**-**
Indicateur de référence	6,52	2,68	6,52	11,92	-	-	-
Ecart	0,04	-0,15	0,04	0,38	-	-	-

Performances annuelles nettes en %

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
OPC	**11,18**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Indicateur de référence	11,57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecart	-0,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Source : Groupama AM

Analyse du risque

	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Volatilité	6,38%	-	-	-
Volatilité de l'indice de référence	6,74%	-	-	-
Tracking Error (Ex-post)	1,36	-	-	-
Ratio d'information	0,28	-	-	-
Ratio de Sharpe	1,27	-	-	-
Coefficient de corrélation	0,98	-	-	-
Beta	0,93	-	-	-

Source : Groupama AM

Principaux risques

Risque actions

Risque de perte en capital

Risque de taux

Risque de crédit

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE 3

Profilés

Données au 28/03/2024

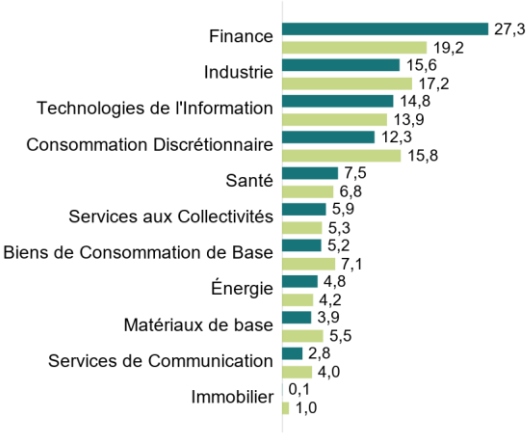
Profil de l'OPC

Nombre de lignes	95
Capitalisation moyenne	69,58 Mds €
Capitalisation médiane	41,16 Mds €

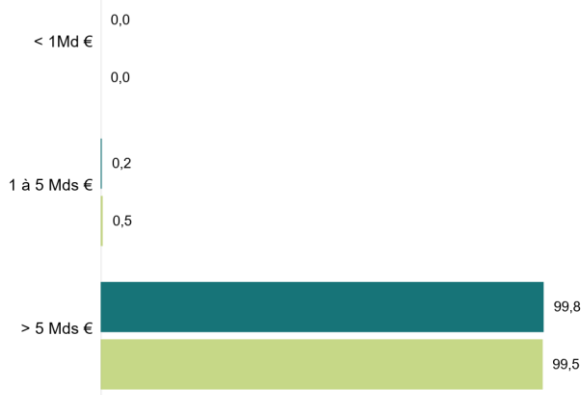
GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE 3

40% EURO SHORT TERM RATE 60% MSCI EMU CLÔTURE (DIVIDENDES NETS RÉINVESTIS)

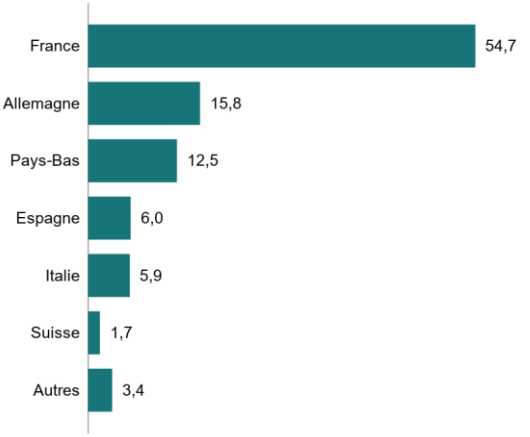
Répartition sectorielle (en % d'actif, hors liquidité)



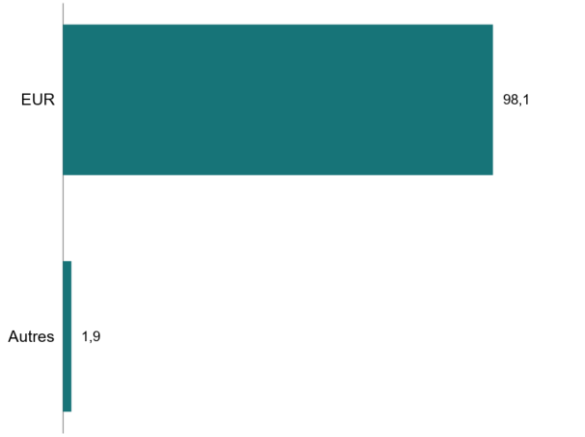
Répartition par taille de capitalisation (en % d'actif, hors liquidité)



Répartition géographique (en % d'actif, hors liquidité)



Répartition par devise (en % d'actif, hors liquidité)



Dix principales lignes actions en portefeuille

	Pays	Secteur	% de l'actif
SIFA CAT B	France	Finance	6,19%
ASML HOLDING NV	Pays-Bas	Technologies de l'Information	4,39%
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	France	Consommation Discrétionnaire	2,73%
SCHNEIDER ELECTRIC SE	France	Industrie	2,16%
SAP SE	Allemagne	Technologies de l'Information	2,13%
TOTALENERGIES SE	France	Énergie	1,71%
AIR LIQUIDE SA	France	Matériaux de base	1,69%
L'OREAL	France	Biens de Consommation de Base	1,61%
AIRBUS SE	France	Industrie	1,60%
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	Allemagne	Services de Communication	1,37%
Total			**25,59%**

Source : Groupama AM

Équipe de gestion

Antoine BYJANI

Source : Groupama AM

Source de données

© 2022 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)

Néant

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.