

# FONCIVAL

Diversifiés - Profilés



Pour en savoir plus



## POINTS CLÉS DU FONDS

- 1 Allocation d'actifs réactive et dynamique pour bénéficier des évolutions de marchés et saisir les opportunités d'investissement.
- 2 Exposition aux marchés actions (min 60% des actifs en lignes directes) et dans une moindre mesure de taux (max 40% en OPCVM de droit français).
- 3 Majorité des investissements sur des valeurs françaises.

## OBJECTIF DE GESTION

L'objectif de gestion est de chercher à obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, composé à 80% du MSCI France (clôture - dividendes nets réinvestis) et 20% du Bloomberg Euro-Aggregate Treasury 3-5 ans (clôture - coupons réinvestis), sur la durée de placement recommandée, supérieure à 5 ans. Pour cela, le gérant pourra intervenir, au moyen d'une gestion active et discrétionnaire, sur les marchés des actions principalement et obligataires de la zone Euro.

## POURQUOI LA GESTION MULTI-ACTIFS PROFILÉE ?

- Bénéficier d'opportunités sur un large choix de classes d'actifs (actions / obligations), zones géographiques et secteurs d'activité.
- Choix du profil selon le niveau de sensibilité aux risques (SRI) de l'investisseur et son horizon d'investissement.
- Gestion de l'allocation d'actifs déléguée à des experts de l'investissement.

## ÉQUIPE DE GESTION



Sofiane ATROU

## MÉMO

**CLASSIFICATION SFDR**

**Article 6**

**DURÉE DE PLACEMENT RECOMMANDÉE**

**5 ans**

**PROFIL DE RISQUE (SRI)**

Risque plus faible 1 2 3 4 5 6 7 Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé

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.

## INFORMATIONS SUR LE FONDS

Nom du fonds	FONCIVAL
Type de part	-
Code ISIN	990000002459
Société de gestion	Groupama AM
Forme juridique	FCPE de droit français
Indicateur de référence	80 % MSCI France clôture dividendes nets réinvestis, 20% Bloomberg Euro-Aggregat Treasury 3-5 ans
Date de création du fonds	10/01/1978
Date de création de la part	10/01/1978
Affectation du résultat	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Quotidien
Conditions de souscription/rachat	La veille du jour de valorisation - Règlement J+3
Frais de gestion financière	3,00%
Commission de souscription	2,25%
Commission de rachat	0,00%
Commission de surperformance	Néant



### PRINCIPAUX RISQUES

**Risque de perte en capital**

**Risque actions**

**Risque de taux**

**Risque de crédit**

**Risque lié à l'investissement dans des produits dérivés**

Pour des informations complètes sur tous les risques applicables à ce fonds, veuillez-vous reporter à la section du prospectus actuel du fonds.

### RELATIONS INVESTISSEURS

Contact : [equipedistribution@groupama-am.fr](mailto:equipedistribution@groupama-am.fr)

Site internet : [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com)

Toutes informations supplémentaires peuvent être obtenues auprès de la Direction du Développement de Groupama Asset Management.

#### Communication Marketing.

Cet investissement comporte un certain nombre de risques, dont un risque de perte de capital. Veuillez-vous référer au prospectus et au document d'information clé (DIC) de l'OPC avant de prendre toute décision finale d'investissement. Ces documents, détaillant toutes les informations sur les risques et les frais ainsi que les autres documents périodiques peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com).

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 est interdite. Groupama Asset Management ne sera responsable de l'utilisation de ce support par un tiers sans son autorisation préalable écrite.

Les informations relatives à la durabilité sont accessibles sur le site internet [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com), à la page Groupama AM, notre engagement.

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.

Les équipes commerciales de Groupama Asset Management et ses succursales sont à votre disposition afin de vous permettre de bénéficier d'un service personnalisé.

Image Crédit Shutterstock.