Groupama
ASSET MANAGEMENT

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE PRUDENT - 2

Diversifiés - Profilés

Pour en savoir plus

POINTS CLÉS DU FONDS

1. Allocation d'actifs prudente et réactive pour bénéficier des évolutions des marchés et saisir les opportunités d'investissement au travers majoritairement d'OPCVM.
2. Stratégie de gestion active avec une exposition prudente aux actifs risqués limitée à 30% du portefeuille.
3. Au moins 90% d'OPCVM Article 8 ou 9 SFDR, pour intégrer les meilleurs standards environnementaux, sociaux et de gouvernance.

OBJECTIF DE GESTION

L'objectif de gestion est celui de son maître, à savoir de chercher à obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, composé à 85% du Bloomberg Euro Aggregate (clôture J-1 - coupons réinvestis) et 15% du MSCI World Euro (clôture J-1 - dividendes nets réinvestis), sur la durée de placement recommandée, supérieure à 3 ans. Pour cela, le gérant pourra intervenir, au moyen d'une gestion active et profilée en OPC et titres vifs, sur les marchés obligataires principalement et actions de la zone Euro et internationaux, dont les sous-jacents répondent à des caractéristiques ESG (Environnementales, Sociales et de Gouvernance).

La performance de ce nourricier pourra être inférieure à celle de son maître, compte tenu de ses propres frais de gestion et de son indicateur de référence. A la différence de son maître, l'indicateur de référence du nourricier est calculé à J-1.

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.

MÉMO

CLASSIFICATION SFDR : SFDR 8

DURÉE DE PLACEMENT RECOMMANDÉE : 3 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.

Groupama
ASSET MANAGEMENT

INFORMATIONS SUR LE FONDS

Nom du fonds	GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE PRUDENT
Type de part	2
Code ISIN	990000107209
Société de gestion	Groupama AM
Forme juridique	FCPE de droit français
Indicateur de référence	15% MSCI World Euro clôture J-1 (dividendes nets réinvestis), 85% Bloomberg Euro Aggregate clôture J-1 (coupons réinvestis)
Date de création du fonds	22/12/2011
Date de création de la part	22/12/2011
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	1,26%
Commission de souscription	1,25%
Commission de rachat	0,00%
Commission de surperformance	Néant
Fonds maître	GROUPAMA PRUDENCE

PRINCIPAUX RISQUES

Risque de perte en capital
Risque actions
Risque de taux
Risque de crédit
Risque de contrepartie
Risque de change
Risque de durabilité

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

Site internet : 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.
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, 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.

Edité par Groupama Asset Management, société de gestion agréée par l'AMF sous le numéro GP 93-02
Siège social : 25 rue de la ville l'Evêque, 75008 Paris - Site web : www.groupama-am.com.

Mise à jour
01/01/2026