

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE TRESORERIE - 1

Monétaire - Trésorerie



Pour en savoir plus



POINTS CLÉS DU FONDS

- 1 Sélection d'émissions d'entreprises financières ou non financières, d'Etats souverains, d'entreprises publiques et privées, d'agences bénéficiant d'une garantie gouvernementale ou parapublique et organismes supranationaux issues des pays de l'OCDE, considérées de haute qualité de crédit.
- 2 Gestion active du portefeuille notamment en fonction des opportunités de marché et des anticipations des taux court terme.
- 3 Équipe de gestion stable et expérimentée qui gère plus de 22 milliards d'euros d'encours (31/12/2025).

OBJECTIF DE GESTION

L'objectif de gestion du produit est celui de son maître, à savoir, par le biais d'une gestion active, de chercher à réaliser sur la durée de placement recommandée, minimale de 3 mois, un rendement légèrement supérieur aux taux du marché monétaire, après déduction des frais de gestion. Cet objectif sera mis en oeuvre au travers d'une gestion valorisant la durabilité des émetteurs via une analyse des caractéristiques ESG (Environnementales, Sociales et de Gouvernance) des titres détenus en portefeuille. La performance de ce nourricier pourra être inférieure à celle de son maître, compte tenu de ses propres frais de gestion. En cas de très faible niveau des taux d'intérêt du marché monétaire, le rendement dégagé par le fonds ne suffirait pas à couvrir les frais de gestion et le fonds verrait sa valeur liquidative baisser de manière structurelle.

POURQUOI LA GESTION DE TRÉSORERIE ?

- Risques plus faibles et moindre volatilité des performances.
- Sélection de titres de créance à court terme, présentant un risque de crédit très faible, grâce notamment à une sélection d'émetteurs que nous considérons de haute qualité de crédit.
- Liquidité importante des instruments financiers.

ÉQUIPE DE GESTION



Eric LOICHOT

MÉMO

CLASSIFICATION SFDR

SFDR 8

LABEL



DURÉE DE PLACEMENT RECOMMANDÉE

3 mois

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	GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE TRESORERIE
Type de part	1
Code ISIN	990000125939
Société de gestion	Groupama AM
Forme juridique	FCPE de droit français
Indicateur de référence	ESTER Capitalisé
Date de création du fonds	22/07/2007
Date de création de la part	05/10/2020
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	0,60%
Commission de souscription	1,25%
Commission de rachat	0,00%
Commission de surperformance	Néant
Fonds maître	GROUPAMA TRESORERIE



PRINCIPAUX RISQUES

Risque de perte en capital

Risque de taux

Risque de crédit

Risque de contrepartie

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.