

# GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE EQUILIBRE - 1

Diversifiés - Profilés



Pour en savoir plus



## POINTS CLÉS DU FONDS

**1** Allocation d'actifs équilibrée et réactive pour bénéficier des évolutions de marchés et saisir les opportunités d'investissement au travers majoritairement d'OPCVM.

**2** Stratégie de gestion active avec une exposition actions comprise entre 20% et 80% avec une cible autour de 50%(1).

**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 50% du MSCI World Euro (clôture J-1 - dividendes nets réinvestis) et 50% du Bloomberg Euro Aggregate (clôture J-1 - coupons 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, sur les marchés actions et obligataires sans zone géographique prépondérante, 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.

## ÉQUIPE DE GESTION



Florent VAUTIER



Sofiane ATROU



Antoine BYJANI

## 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.



## INFORMATIONS SUR LE FONDS

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| Nom du fonds                         | GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE<br>PERSPECTIVE EQUILIBRE   |
| Type de part                         | 1  |
| Code ISIN                            | 990000125959   |
| Société de gestion                   | Groupama AM  |
| Forme juridique                      | FCPE de droit français   |
| Indicateur de référence              | 50% MSCI World Euro clôture J-1<br>(dividendes nets réinvestis), 50%<br>Bloomberg Euro Aggregate clôture J-1<br>(coupons réinvestis) |
| Date de création du fonds            | 03/08/2005   |
| Date de création de la part          | 23/09/2020   |
| Affectation du résultat              | Capitalisation   |
| Fréquence de valorisation            | Quotidien  |
| Conditions de<br>souscription/rachat | La veille du jour de valorisation -<br>Règlement J+3   |
| Frais de gestion financière          | 1,94%  |
| Commission de<br>souscription        | 1,25%  |
| Commission de rachat                 | 0,00%  |
| Commission de<br>surperformance      | Néant  |
| Fonds maître                         | GROUPAMA CONVICTIONS   |

### 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](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.