

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE SOLIDAIRE - 1

Diversifiés - Profilés



Pour en savoir plus



POINTS CLÉS DU FONDS

1

Allocation d'actifs réactive pour bénéficier des évolutions de marchés et saisir les opportunités d'investissement au travers majoritairement d'OPC de droit français.

2

Exposition au marché des actions (entre 40% et 75% des actifs) et de taux (20% et 55%) de pays membres de la zone euro.

3

Investissement pour partie en titres de sociétés qui favorisent l'emploi et l'insertion sociale (les titres solidaires représentent 5% à 10% des actifs).

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 titres des émetteurs 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.

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



Antoine BYJANI

MÉMO

CLASSIFICATION
SFDR

SFDR 8

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	GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE SOLIDAIRE
Type de part	1
Code ISIN	990000125979
Société de gestion	Groupama AM
Forme juridique	FCPE de droit français
Indicateur de référence	60% MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis) j-1 + 40% ESTER Capitalisé
Date de création du fonds	11/10/2005
Date de création de la part	23/09/2020
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	1,45%
Commission de souscription	1,25%
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 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.