

# GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE - 3

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'OPCVM.

**2** Exposition au marché des actions (entre 40% et 75% des actifs) et dans une moindre mesure de taux (principalement monétaire) 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 du compartiment est de rechercher, au travers d'une gestion de type discrétionnaire, une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence composé à 60 % du MSCI EMU Clôture J (dividendes nets réinvestis) et à 40 % de l'ESTER capitalisé. Cet objectif sera mis en œuvre au travers d'une gestion active respectant les critères de responsabilité en matière environnementale, sociale et de gouvernance (ESG), afin de valoriser la durabilité des entreprises via une analyse de leurs qualités ESG.

## 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

<b>Nom du fonds</b>	GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE
<b>Type de part</b>	3
<b>Code ISIN</b>	990000132169
<b>Société de gestion</b>	Groupama AM
<b>Forme juridique</b>	FCPE de droit français
<b>Indicateur de référence</b>	40% ESTER capitalisé, 60% MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis)
<b>Date de création du fonds</b>	24/06/2003
<b>Date de création de la part</b>	28/07/2022
<b>Affectation du résultat</b>	Capitalisation
<b>Fréquence de valorisation</b>	Quotidien
<b>Conditions de souscription/rachat</b>	La centralisation se fait la veille du jour de valorisation - Règlement J+3
<b>Frais de gestion financière</b>	1,45%
<b>Commission de souscription</b>	4,00%
<b>Commission de rachat</b>	0,00%
<b>Commission de surperformance</b>	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](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.