



L'ESSENTIEL DU PRODUIT

La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements en fonction de l'évolution des marchés. GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE s'adresse aux clients souhaitant investir sur les marchés actions et les marchés obligataires dans une optique de placement moyen terme et durable. GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE est un fonds diversifié, nourricier de GROUPAMA SELECTION ISR CONVICTIONS, investi sur les marchés d'actions internationales et d'obligations de la

zone euro. Le fonds adopte une gestion active afin d'obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence. Le fonds répond également à un objectif d'investissement durable mis en œuvre au travers d'une analyse des caractéristiques ESG (Environnementales, Sociales et de Gouvernance) des OPC détenus en portefeuille. De plus, le fonds sera en permanence investi à hauteur de 90% minimum de son actif net dans des OPCVM labellisés ISR.



Expertises

GESTION DYNAMIQUE DE L'ALLOCATION

Une gestion de l'allocation d'actifs réactive pour exposer le portefeuille aux potentielles opportunités de marché

MULTI-CLASSES D'ACTIFS

Une stratégie multi-classes d'actifs à marges de manœuvre élargies et entièrement exploitées sur la durée de placement recommandée

PILOTAGE DU RISQUE

Un budget de risque prédéfini, suivi et révisé régulièrement en fonction des conditions de marché



Florent VAUTIER
Gérant du fonds

« GROUPAMA EPARGNE RETRAITE EQUILIBRE un fonds diversifié permettant un accès à des poches de diversification internationales potentiellement performantes. Son allocation dynamique en fait un véhicule estimé attrayant pour participer aux différentes évolutions des marchés internationaux. »

LES POINTS CLÉS

- 1 Un processus d'investissement estimé robuste et éprouvé dans le temps
- 2 Une stratégie de gestion active avec une exposition cible équilibrée entre actions et obligations
- 3 Une sélection d'au moins 90% d'OPCVM ayant le label ISR pour une plus grande transparence
- 4 Des marges de manœuvre élargies de +/- 30% autour de l'allocation cible pour s'adapter aux évolutions des marchés





COMMUNICATION MARKETING

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRI)



Rendement potentiellement plus faible → Rendement potentiellement plus élevé

La catégorie de risque est calculée sur la base des performances historiques et ne constitue pas nécessairement un indicateur fiable du futur profil de risque du fonds. La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et peut évoluer avec le temps. La catégorie la plus faible n'est pas synonyme d'absence de risque.

PRINCIPAUX RISQUES

Risque de perte en capital

Le risque que le capital investi ne soit pas intégralement restitué existe puisque le compartiment n'intègre aucune garantie en capital.

Risque actions

La variation du cours des actions peut avoir un impact positif ou négatif sur la valeur liquidative du fonds.

Risque de taux

Une remontée des taux des marchés obligataires peut provoquer une baisse des cours des obligations.

Risque de crédit

Il représente le risque éventuel de dégradation de la signature ou de défaillance de l'émetteur qui aura un impact négatif sur le cours du titre et donc sur la valeur liquidative du compartiment.

Risque de durabilité

Les risques de durabilité, composés de la liste des Grands Risques ESG et la politique charbon sont pris en compte dans les décisions de gestion.

Pour des informations complètes sur tous les risques applicables à ce fonds, veuillez vous reporter à la section du prospectus actuel du fonds.

INFORMATIONS SUR LE FONDS

L'objectif de gestion du produit est, par le biais d'une gestion active, le même que celui de son maître, à savoir de chercher à obtenir, sur la durée de placement recommandée, une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence, 50% Bloomberg Euro Aggregate clôture J-1 (coupons réinvestis) et 50% MSCI World Euro clôture J-1 (dividendes nets réinvestis).

| | |
|--|--|
| Indicateur de référence | Bloomberg Euro Aggregate clôture J-1 (coupons réinvestis) et 50% MSCI World Euro clôture J-1 (dividendes nets réinvestis). |
| Code ISIN | 990000084329 |
| Société de gestion | GROUPAMA ASSET MANAGEMENT |
| Classification SFDR | ARTICLE 8 |
| Type de part | Capitalisation |
| Fréquence de valorisation | Journalière |
| Conditions de souscription / rachat | Toutes les - VL Inconnue - Règlement J |
| Durée de placement recommandée | Supérieure à 5 ans |
| Frais de gestion annuels maximum | 1,90% |
| Assiette de calcul | Actif net |
| Frais de gestion variables | Néant |
| Commission de souscription maximum | 4,00% |
| Commission de rachat maximum | 0,00% |
| L'ensemble des frais est présenté dans le prospectus ou le document d'information clé de l'OPCVM | |
| Données au 31/01/2023 | |

Relations Investisseurs France, Benelux et Suisse : +33 (0)1 44 56 77 23

Fax : +33 (0)1 56 59 41 35

Site internet : www.groupama-am.com

Mail : contact-commercial@groupama-am.fr

Toutes informations supplémentaires peuvent être obtenues auprès de la Direction du Développement de Groupama AM

990000084329