



## L'ESSENTIEL DU PRODUIT

La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements en fonction de l'évolution des marchés. GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE s'adresse aux clients souhaitant investir majoritairement sur les marchés actions internationaux dans une optique de placement long terme et durable. GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE est un fonds diversifié, nourricier de GROUPAMA SELECTION ISR DYNAMISME, 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

#### UNE GESTION RÉACTIVE 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 DYNAMIQUE est un fonds diversifié qui permet à l'investisseur de profiter des potentielles performances des marchés actions. Sa répartition significative en actions en fait un véhicule offensif pour participer à la potentielle hausse des marchés internationaux, grâce notamment à la réactivité des prises de décisions. »

## LES POINTS CLÉS

1

Un processus d'investissement estimé robuste et éprouvé dans le temps

2

Une stratégie de gestion active avec une exposition actions cible autour de 80%

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 +/- 20% 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 composite, 80% MSCI World Euro clôture J-1 (dividendes nets réinvestis), 20% Bloomberg Euro Aggregate clôture J-1 (coupons réinvestis).

Indicateur de référence	80% MSCI World Euro clôture J-1 (dividendes nets réinvestis) et 20% Bloomberg Euro Aggregate clôture J-1 (coupons réinvestis)
Code ISIN	990000084349
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	2,85%
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](http://www.groupama-am.com)

Mail : [contact-commercial@groupama-am.fr](mailto:contact-commercial@groupama-am.fr)

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

990000084349