

L'ESSENTIEL DU PRODUIT

La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements en fonction de l'évolution des marchés. GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE 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 PERSPECTIVE 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 dynamique de l'allocation sur des classes d'actifs actions et taux internationales
Des marges de manœuvres entièrement exploitées pour adapter le profil de risque aux évolutions des marchés.

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 PERSPECTIVE EQUILIBRE est 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)



Risque plus faible → Risque plus élevé

1 2 **3** 4 5 6 7

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

Il existe la possibilité que le capital investi ne soit pas intégralement restitué.

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

Une éventuelle dégradation de la signature de l'émetteur peut avoir un impact négatif sur le cours du titre.

Risque de change

Une baisse des cours de change peut entraîner une perte de valeur des actifs libellés en devises étrangères.

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, 50% MSCI EMU clôture J-1 (dividendes nets réinvestis) 50% Bloomberg Euro Aggregate clôture J-1 (coupons réinvestis).

Indicateur de référence	50% MSCI EMU clôture J-1 (dividendes nets réinvestis) 50% Bloomberg Euro Aggregate clôture J-1 (coupons réinvestis).
Code ISIN	990000089239
Société de gestion	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Classification SFDR	ARTICLE 8
Type de part	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Journalière
Conditions de souscription / rachat	Tous les jours - VL Inconnue
Durée de placement recommandée	Supérieure à 5 ans
Frais de gestion annuels maximum	1,35%
Assiette de calcul	Actif net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum	1,25%
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