Groupama ASSET MANAGEMENT

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE - 2

Diversifiés - Profilés

Pour en savoir plus

POINTS CLÉS DU FONDS

1. Allocation d'actifs dynamique et réactive pour bénéficier des évolutions de marchés et saisir les opportunités d'investissement au travers majoritairement d'OPCVM.
2. Stratégie de gestion active avec une exposition actions comprise entre 60% et 100% avec une cible autour de 80%(1).
3. Au moins 90% d'OPCVM Article 8 ou 9 SFDR, pour intégrer les meilleurs standards environnementaux, sociaux et de gouvernance.

OBJECTIF DE GESTION

L'objectif de gestion est celui de son maître, à savoir de chercher à obtenir une performance supérieure à celle de son indicateur de référence, composé à 80% du MSCI World en Euros (clôture J-1 - dividendes net réinvestis) et 20% du Bloomberg Euro Aggregate (clôture J-1 - coupons réinvestis), sur la durée de placement recommandée, supérieure à 5 ans. Pour cela, le gérant pourra intervenir, au moyen d'une gestion active et profilée en OPC et titres vifs, sur les marchés actions principalement et obligataires de la zone Euro et internationaux, dont les sous-jacents répondent à des caractéristiques ESG (Environnementales, Sociales et de Gouvernance).La performance de ce nourricier pourra être inférieure à celle de son maître, compte tenu de ses propres frais de gestion et de son indicateur de référence. A la différence de son maître, l'indicateur de référence du nourricier est calculé à J-1.

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

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.

990000114349

Mise à jour **01/01/2025**

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, et ne sont pas constantes dans le temps.

(1) Objectifs non contractuels. Ces objectifs ne sont pas garantis et peuvent changer au cours du mois. Les objectifs contractuels sont consultables dans le prospectus du fonds disponible gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur www.groupama-am.com.

Groupama
ASSET MANAGEMENT

INFORMATIONS SUR LE FONDS

Nom du fonds	GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE
Type de part	2
Code ISIN	990000114349
Société de gestion	Groupama AM
Forme juridique	FCPE de droit français
Indicateur de référence	80% MSCI World Euro (J-1) 20% Bloomberg Euro Aggregate (J-1)
Date de création du fonds	24/06/2003
Date de création de la part	02/12/2014
Affectation du résultat	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Quotidien
Conditions de souscription/rachat	La veille du jour de valorisation - Règlement J
Frais de gestion annuels maximum	1,55%
Commission de souscription	4,00%
Commission de rachat	0,00%
Commission de surperformance	Néant
Fonds maître	GROUPAMA DYNAMISME

PRINCIPAUX RISQUES

Risque de perte en capital
Risque actions
Risque de taux
Risque de crédit
Risque de contrepartie
Risque de change
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.

Ceci est une communication marketing. Veuillez-vous référer au prospectus du fonds et au document d'informations clés (DIC) avant de prendre toute décision finale d'investissement.

Cet investissement comporte des risques. Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement, du prospectus et du document d'information clé (DIC) de l'OPC. 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.

Ce document est destiné aux seules personnes destinataires. Toute modification, utilisation ou diffusion non autorisée, en tout ou partie est interdite. Groupama Asset Management ne sera responsable de l'utilisation du document par un tiers sans son autorisation préalable écrite.

Les informations contenues dans ce document sont confidentielles et réservées à l'usage exclusif de ses destinataires.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les performances ne sont pas garanties et peuvent évoluer à la hausse comme à la baisse.

L'investissement présente un risque de perte en capital.

Les informations relatives à la durabilité sont accessibles ici.

Les informations contenues dans cette publication sont basées sur des sources que nous considérons fiables, mais nous ne garantissons pas qu'elles soient exactes, complètes, valides ou à propos.

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.

Edité par Groupama Asset Management, société de gestion agréée par l'AMF sous le numéro GP 93-02
Siège social : 25 rue de la ville l'Evêque, 75008 Paris - Site web : www.groupama-am.com.

Mise à jour
01/01/2025