



## L'ESSENTIEL DU PRODUIT

L'actif du compartiment est en permanence investi entre 40% et 75% sur le marché actions de la zone euro dans les titres de sociétés qui favorisent l'emploi et l'insertion sociale. Le reste de l'actif est investi en produits de taux émis par les organismes et les sociétés répondant aux mêmes critères. Le fonds permet la valorisation du capital à moyen/long terme tout en répondant aux

critères de la gestion « Socialement Responsable ». L'actif est en permanence investi à 60% minimum sur le marché de la zone euro dans les titres de sociétés qui favorisent l'emploi et l'insertion sociale. Le reste de l'actif est investi en produits de taux émis par les organismes et les sociétés répondant aux mêmes critères.



### Expertises

#### UNE GESTION DYNAMIQUE DE L'ALLOCATION

Une gestion dynamique de l'allocation sur des classes d'actifs actions et monétaire. Des marges de manœuvres entièrement exploitées pour adapter le profil de risque aux évolutions des marchés.

#### INVESTIR DE MANIÈRE RESPONSABLE

Privilégier les valeurs de sociétés offrant des fondamentaux attractifs et des qualités extra-financières solides.

#### DES CONVICTIONS, TANT FINANCIÈRES QU'EXTRA- FINANCIÈRES

Tous les secteurs peuvent être représentés, il n'est pas pratiqué d'exclusion sectorielle.



**Grégory MOLINARO**  
Gérant du fonds

*"GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE est un FCPE diversifié investi sur les marchés monétaires et les actions européennes au travers d'une approche responsable qui vise à inscrire la performance dans la durée."*

## LES POINTS CLÉS

1

Une méthodologie d'évaluation des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance rigoureuse et transparente.

2

Un concept innovant alliant la performance financière à long terme et l'investissement solidaire.

3

Le fonds bénéficie du Label du CIES (Comité Intersyndical de l'Epargne Salariale) depuis 2003. Ce label est garant du suivi et de la qualité de la gestion socialement responsable du fonds.





### 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

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, de chercher à obtenir, sur la durée de placement recommandée, une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence composé à 60% du MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis) J-1 et à 40% de l'ESTER capitalisé.

Indicateur de référence	40% ESTER 60% MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis)
Code ISIN	990000132169
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	1,45%
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

990000132169