



L'ESSENTIEL DU PRODUIT

Le fonds adopte un style de gestion active à risque contrôlé afin de réaliser son objectif de gestion. La politique d'investissement s'appuie sur la recherche du meilleur équilibre entre rentabilité et risque. Le portefeuille est investi au minimum à hauteur de 60% sur les marchés actions émises en France et dans les pays de la zone euro. Les investissements de la poche

taux porteront exclusivement sur des émissions de catégorie « Investment Grade » ou équivalent. Groupama Evolution Equilibre a pour objet la gestion d'un portefeuille diversifié investi sur les pays de la zone euro. L'objectif de gestion est d'obtenir une performance supérieure à celle de son indice de référence.



Expertises

UNE 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.

RÉACTIVITÉ

Un ajustement réactif de l'exposition aux classes d'actifs risqués.

PILOTAGE DU RISQUE

Un budget de risque défini en fonction des conditions de marché.



Olivier EKAMBI
Gérant du fonds

« GROUPAMA EVOLUTION EQUILIBRE est un fonds de fonds diversifié qui permet à l'investisseur de profiter d'un accès facile à des poches de diversification performantes. Sa répartition équilibrée en fait un véhicule attrayant pour participer à la hausse des marchés. »

LES POINTS CLÉS

- 1 Une diversification équilibrée entre actions et obligations.
- 2 Large diversification géographique et sectorielle.
- 3 Des marges de manœuvres entièrement exploitées pour adapter le profil de risque 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
faibleRendement
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 type discrétionnaire, 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 composite indicatif suivant: 60% MSCI Euro clôture (dividendes nets réinvestis), 40% Bloomberg Euro Aggregate Treasury 3-5 ans clôture (coupons réinvestis).

Indicateur de référence	60% MSCI Euro (dividendes nets réinvestis) 40% Bloomberg Euro Agg. Treasury 3-5
Code ISIN	FR0007024708
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 - Règlement J+3
Durée de placement recommandée	Supérieure à 5 ans
Frais de gestion annuels maximum	2,50%
Assiette de calcul	Actif net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum	3,00%
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.comMail : contact-commercial@groupama-am.fr

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

FR0007024708

