

L'ESSENTIEL DU PRODUIT

RETRAITE PERENNITE est un fonds diversifié, nourricier de GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE, investi sur les marchés d'obligations de la zone euro et d'actions internationales. 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 oeuvre 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. La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements en fonction de l'évolution des marchés. RETRAITE PERENNITE s'adresse aux clients souhaitant investir majoritairement sur les marchés obligataires, tout en acceptant une exposition aux actifs risqués (actions et obligations à haut rendement limitée à 30% maximum de l'actif net.



Expertises

UNE GESTION ACTIVE 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 manoeuvre élargies et entièrement exploitées sur la durée de placement recommandée

PILOTAGE DU RISQUE

Un budget de risque prédéfini, suivi et révisé en fonction des conditions de marché



Florent VAUTIER
Gérant du fonds

« RETRAITE PERENNITE est un fonds diversifié, principalement investi sur les marchés de taux internationaux, un univers d'investissement multi classes d'actifs pour augmenter les opportunités d'investissement. »

LES POINTS CLÉS

- 1 Un processus d'investissement estimé robuste et éprouvé dans le temps
- 2 Une stratégie de gestion active avec une exposition prudente aux actifs risqués limitée à 30% du portefeuille
- 3 Une sélection d'au moins 90% d'OPCVM ayant le label ISR pour une plus grande transparence
- 4 Des marges de manoeuvre élargies de +/- 15% 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 de type profilé, 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, 15% MSCI World Euro clôture (dividendes nets réinvestis), 85% Bloomberg Euro Aggregate clôture (coupons réinvestis).

Indicateur de référence	15% MSCI World Euro clôture (dividendes nets réinvestis), 85% Bloomberg Euro Aggregate clôture (coupons réinvestis).
Code ISIN	FR0007077532
Société de gestion	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Classification SFDR	ARTICLE 8
Type de part	Distribution
Fréquence de valorisation	Journalière
Conditions de souscription / rachat	Tous les jours - VL Inconnue - Règlement J+3
Durée de placement recommandée	Supérieure à 3 ans
Frais de gestion annuels maximum	1,10%
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.com

 Mail : contact-commercial@groupama-am.fr

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

FR0007077532

