

L'ESSENTIEL DU PRODUIT

Le fonds adopte un style de gestion active à risque contrôlé afin de rechercher une performance supérieure à celle de son indice de référence. GROUPAMA EQUILIBRE est un fonds diversifié à profil équilibré. Environ 50 % du portefeuille est représenté par des supports obligataires zone euro et internationaux et la partie actions est investie en actions de la zone euro et internationales. La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements

en fonction de l'évolution des marchés. GROUPAMA EQUILIBRE est investi dans un portefeuille d'obligations et d'actions de la zone euro et internationales. Il offre un bon compromis entre le degré de risque accepté et l'espérance de rendement attendue. L'horizon de placement recommandé est supérieur à 5 ans. 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.



Grégory MOLINARO
Gérant du fonds

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

LES POINTS CLÉS

- 1 Une diversification équilibrée entre actions et obligations.
- 2 Une couverture systématique du risque devise pour une meilleure lecture et compréhension des performances.
- 3 Large diversification géographique et sectorielle.





COMMUNICATION MARKETING

PROFIL DE RISQUE
ET DE RENDEMENT (SRI)Risque plus
faibleRisque 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 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 contrepartie

Il existe la possibilité que les établissements de crédit ne puissent honorer leurs engagements.

Risque actions

La variation du cours des actions peut avoir un impact positif ou négatif sur la valeur liquidative du fonds.

Risque lié à l'utilisation des instruments financiers dérivés

L'utilisation des instruments dérivés peut entraîner sur de courtes périodes des variations sensibles de la valeur liquidative à la hausse comme à la baisse.

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, de chercher à obtenir, sur la durée de placement recommandée, une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence, 50% MSCI World couvert en Euro clôture (dividendes nets réinvestis), 50% Bloomberg Euro Aggregate clôture (coupons réinvestis).

Indicateur de référence	50% MSCI World couvert en Euro clôture (dividendes nets réinvestis) + 50% Bloomberg Euro Aggregate clôture (coupons réinvestis)
Code ISIN	FR0010013961
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	1,60%
Assiette de calcul	Actif net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum	2,75%
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



FR0010013961