

L'ESSENTIEL DU PRODUIT

GAN EQUILIBRE a pour objectif de participer à l'évolution des marchés d'actions et de taux internationaux par le biais d'une allocation d'actifs équilibrée qui vise à générer une performance optimale sous contrainte d'un niveau de risque médian. Sa stratégie d'investissement correspond à celle de son OPCVM maître, GROUPAMA EQUILIBRE, qui a pour

objet la gestion d'un portefeuille de valeurs de la zone euro et de valeurs internationales majoritairement à travers l'investissement en OPCVM d'actions et de taux sélectionnées dans la gamme de Groupama AM. La liberté dans le choix des allocations permet des ajustements en fonction de l'évolution des marchés.



Expertises

UNE GESTION DYNAMIQUE DE L'ALLOCATION

Une gestion dynamique de l'allocation sur des classes d'actifs actions et taux internationales et 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

« GAN EQUILIBRE est un fonds diversifié équilibré investi sur les marchés actions et taux internationaux, un univers d'investissement mondial et multi classes d'actifs pour augmenter les opportunités d'investissement »

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 Offre un bon compromis entre le degré de risque accepté et l'espérance de rendement attendue



COMMUNICATION MARKETING

PROFIL DE RISQUE
ET DE RENDEMENT (SRI)

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 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, 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 | FR0010271395 |
| 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 | 1,50% |
| 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.com

Mail : contact-commercial@groupama-am.fr

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



FR0010271395