



## L'ESSENTIEL DU PRODUIT

Le fonds GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND est un OPCVM éligible en « équivalent de trésorerie ». L'objectif de gestion du fonds est double, il vise une performance annualisée nette de frais supérieure à celle des fonds monétaires sur des périodes de six mois glissants et met en oeuvre une stratégie d'investissement socialement responsable. Le fonds propose une philosophie de gestion identique aux

fonds monétaires en maintenant une liquidité et une volatilité proche de ceux-ci. L'équipe de gestion exploite la pente obligataire jusqu'à 3 ans afin de bénéficier du surplus de rendement offert et met en oeuvre plusieurs moteurs de performance au travers de la gestion de la sensibilité crédit et taux, de l'allocation secteurs et pays de la sélection des émetteurs (uniquement investment grade).



### Expertises

#### DES MOTEURS DE PERFORMANCE COMPLÉMENTAIRES

La sensibilité au crédit, aux taux, l'allocation pays et secteurs, la sélection des émetteurs sont au cœur de notre stratégie

#### UN PILOTAGE DES RISQUES ENCADRÉ

Vérification et ajustement du niveau de volatilité et de sa ventilation

#### UNE LIQUIDITÉ QUOTIDIENNE

Une valorisation quotidienne au prix de marché



**Julien BEAUPUIS**  
Gérant du fonds

« GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND : une réponse à la recherche de rendement pour rémunérer la trésorerie qui prend en compte les enjeux de développement durable. »

## LES POINTS CLÉS

1

Un OPCVM éligible en équivalent trésorerie

2

Une performance supérieure à celle des fonds monétaires tout en conservant une liquidité et une volatilité proche de ceux-ci

3

Un couple rendement / risque attractif pour la rémunération de sa trésorerie

4

Tirer profit d'une meilleure gestion des risques et des opportunités de création de valeur des entreprises qui intègrent les enjeux du développement durable





### COMMUNICATION MARKETING

## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRI)



Risque plus faible → Risque plus élevé



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 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 contrepartie

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

### 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, un rendement supérieur à celui de l'indice Ester capitalisé net de frais de gestion, sur des périodes glissantes de six mois..

Indicateur de référence	ESTER Capitalisé
Code ISIN	FR0012599645
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+1
Durée de placement recommandée	Supérieure à 6 mois
Frais de gestion annuels maximum	0,20%
Assiette de calcul	Actif Net (hors OPC)
Frais de gestion variables	10 % TTC au-delà de l'ESTER
Commission de souscription maximum	0,50%
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 : <a href="http://www.groupama-am.com">www.groupama-am.com</a>
Mail : <a href="mailto:contact-commercial@groupama-am.fr">contact-commercial@groupama-am.fr</a>
Toutes informations supplémentaires peuvent être obtenues auprès de la Direction du Développement de Groupama AM



FR0012599645