



## COMMUNICATION MARKETING

### L'ESSENTIEL DU PRODUIT

L'objectif de gestion est d'offrir une protection partielle du capital à hauteur de 85% de la plus haute valeur liquidative atteinte depuis la création de l'OPCVM et de permettre à l'investisseur de participer partiellement à la performance potentielle d'une poche d'actifs dynamiques exposée aux marchés Actions, Taux et Crédit. Pour ce faire, le portefeuille investit sur une poche d'actifs dynamiques et une poche d'actifs défensifs. La poche d'actifs défensifs est constituée de supports en lien avec le rendement du marché monétaire. La poche d'actifs dynamiques investit sur les classes d'actifs de taux, de crédit, d'actions sans zone géographique prépondérante via des OPC, des

ETF et des dérivés. L'allocation entre ces poches est dynamique et fonction des conditions de marchés. La poche d'actifs dynamiques sera privilégiée en cas de conditions de marchés favorables. En cas de marchés baissiers, l'exposition à la poche d'actifs dynamiques sera diminuée au profit de la poche d'actifs défensifs et cela afin de réduire le risque du fonds. Dans le cas de fortes baisses des marchés, le fonds pourra être totalement et définitivement investi en actifs non risqués, et ce faisant, ne plus pouvoir bénéficier du potentiel de performance des marchés (risque lié à la mise en place d'une gestion prudente à titre transitoire).



### Expertises

#### UNE PROTECTION PARTIELLE ET PERMANENTE DU CAPITAL

Pour les investisseurs désireux d'accroître leurs rendements sans s'exposer à des niveaux de risque élevés et non mesurés. La perte en capital maximale ne peut excéder 15% du capital investi.

#### UNE LIQUIDITE PERMANENTE

Liquidité quotidienne avec une possibilité de sortie à tout moment. Le porteur est susceptible de subir une perte maximum de 15% du capital investi.

#### UNE GESTION ACTIVE

Exposition à de nombreuses sources de rendements, via la poche d'actifs dynamiques, grâce à un univers d'investissement large composé des marchés de taux et d'actions internationaux. La part de la poche d'actifs dynamiques peut varier de 0% à 100% de l'actif net en fonction des conditions de marché et de la formule de protection partielle.



**Florent VAUTIER**  
Gérant du fonds

« GROUPAMA SELECTION PROTECT 85 allie recherche de performance, grâce à une gestion active diversifiée sur un univers d'investissement international, et protection partielle du capital investi ».

### LES POINTS CLÉS

1

Un fonds qui offre une liquidité quotidienne et permanente : les investisseurs peuvent souscrire et racheter à tout moment sans remettre en cause la protection partielle du capital de 85% de la plus haute valeur liquidative atteinte depuis la création de l'OPCVM.

2

Une protection partielle du capital investi : 85% de la VL la plus haute atteinte depuis le lancement du fonds.

3

Une allocation dynamique quotidienne entre la poche d'actifs défensifs et la poche d'actifs dynamiques pour optimiser la performance du compartiment tout en assurant la formule de protection partielle de 85%. Dans le cas de fortes baisses des marchés, le fonds pourra être totalement investi en actifs non risqués, et ce faisant, ne plus pouvoir bénéficier du potentiel de performance des marchés (risque lié à la mise en place d'une gestion prudente à titre transitoire).





## 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**

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 actions**

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

**Risque lié à la mise en place d'une gestion prudente à titre transitoire**

Ce risque est indirectement lié à la protection du capital : la méthode de gestion mise en œuvre pour déterminer l'exposition de la poche dynamique dans le compartiment peut entraîner que la gestion bascule vers un rendement de type gestion monétaire. Ainsi, à compter de ce moment, même si les titres éligibles à la poche dynamique venaient à remonter, les porteurs ne bénéficieront pas de ce rétablissement.

**Risque lié à la gestion discrétionnaire**

Le style de gestion discrétionnaire repose sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés (actions, obligations). Il existe un risque que le compartiment ne soit pas investi à tout moment sur les marchés les plus performants.

INFORMATIONS  
SUR LE FONDS

L'objectif de gestion du produit est, par le biais d'une gestion active de type discrétionnaire, de protéger 85% de la plus haute Valeur Liquidative du portefeuille (soit la valeur liquidative la plus élevée publiée depuis la création du compartiment), hors frais d'entrée, et de permettre à l'investisseur de participer partiellement à la performance potentielle d'une poche d'actifs dynamiques exposée aux marchés Actions, Taux et Crédit.

Indicateur de référence	N/A
Code ISIN	FR0013397874
Société de gestion	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Classification SFDR	ARTICLE 6
Type de part	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Journalière
Conditions de souscription / rachat	Tous les jours - VL Inconnue - Règlement J+3
Durée de placement recommandée	5 ans
Frais de gestion annuels maximum	2,20%
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](http://www.groupama-am.com)

Mail : [contact-commercial@groupama-am.fr](mailto:contact-commercial@groupama-am.fr)

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

Pour des informations complètes sur tous les risques applicables à ce fonds, veuillez vous reporter à la section du prospectus actuel du fonds.

FR0013397874