

# GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE 1

ALLOCATION GLOBALE



Groupama  
ASSET MANAGEMENT

## L'ESSENTIEL DU PRODUIT

Le compartiment est investi majoritairement sur les marchés obligataires de la zone euro, en ligne avec son indicateur de référence composé à 95% du Barclays Capital Euro Aggregate et à 5% du MSCI EMU. Le compartiment obligataire est principalement investi, au travers d'OPCVM, sur des obligations d'Etats et des obligations Corporate Investment Grade (AAA) sélectionnées selon un processus de gestion qui associe analyse financière et extra-financière. La poche actions intègre également une approche

extra financière, elle est investie en OPCVM actions ISR Best in Class. GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE 1 est un FCPE diversifié, principalement investi sur les marchés de taux des pays de la zone euro et destiné aux investisseurs sensibles à l'approche du Développement Durable recherchant une diversification dans ce secteur. L'objectif de gestion du compartiment est de rechercher une performance supérieure à celle de son indicateur 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



**Olivier EKAMBI**  
Gérant du fonds

*"GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE - 1 est un FCPE diversifié prudent principalement investi sur les marchés monétaires et les taux internationaux, un univers d'investissement mondial et multi classes d'actifs pour augmenter les opportunités d'investissement et préserver le capital"*

## LES POINTS CLÉS

1

Un concept innovant qui élargit l'analyse fondamentale des sociétés aux critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) permettant d'optimiser la gestion des risques et la création à moyen/long terme de nouvelles sources de valeur ajoutée.

2

Une prise de risque limitée

990000084309

Revue annuellement  
SEPTEMBRE 2021



# GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE 1

ALLOCATION GLOBALE



Groupama  
ASSET MANAGEMENT

## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRRI)



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.

Durée de placement  
recommandée

Supérieure à 3 ans

## PRINCIPAUX RISQUES

### Risque actions

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

### 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.

## INFORMATIONS SUR LE FONDS

Indicateur de référence	95% Bloomberg Euro Aggregate clôture j-1 5% MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis) j-1
Code ISIN	990000084309
Société de gestion	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Type de part	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Journalière
Conditions de souscription / rachat	VL Inconnue - Règlement J
Durée de placement recommandée	Supérieure à 3 ans
Frais de gestion annuels maximum	1,30%
Assiette de calcul	Actif net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum	4,00%
Commission de rachat maximum	0,00%
L'ensemble des frais est présenté dans le prospectus ou document d'information clé de l'investisseur (DICI) de l'OPCVM	
Données au 30/09/2021	

+33 (0)1 44 56 77 23 : Relations Investisseurs France, Benelux et Suisse

Fax : +33 (0)1 56 59 41 35

www.groupama-am.com : Site internet

Mail : contactcommercial@groupama-am.com

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

990000084309

Ce document est conçu exclusivement à des fins d'information. Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement du prospectus ou du document d'information clé de l'investisseur (DICI) de l'OPCVM. Ces documents et les autres documents périodiques peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com). Ce support non contractuel ne constitue en aucun cas une recommandation, une sollicitation d'offre, ou une offre d'achat, de vente ou d'arbitrage, et ne doit en aucun cas être interprété comme tel. Edité par Groupama Asset Management - Siège social : 25, rue de la ville l'Evêque, 75008 Paris - Site web : [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com)