

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE 1

ALLOCATION GLOBALE



Groupama
ASSET MANAGEMENT

L'ESSENTIEL DU PRODUIT

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE 1 est un compartiment diversifié à profil équilibré. Environ 50% du portefeuille est investi en obligations de la zone euro, la partie actions est investie en actions de la zone euro. Le fonds s'adresse à des investisseurs convaincus du potentiel économique à long terme des sociétés privilégiant une politique de responsabilité sociale d'entreprise et de développement durable. GROUPAMA EPARGNE RESPONSABLE EQUILIBRE 1 est un compartiment diversifié à profil équilibré investi

à 50 % sur des supports obligataires ISR de la zone euro. La poche actions est investie en actions de la zone euro selon un processus de gestion ISR Best in Class. Il adopte un style de gestion active à risque contrôlé afin de rechercher une performance supérieure à celle de son indice de référence : 50% Barclays Capital Euro Aggregate et 50% MSCI EMU. 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
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 EQUILIBRE - 1 est un FCPE 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 méthodologie d'évaluation des critères ESG rigoureuse et transparente

2

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

990000084329

Revue annuellement
SEPTEMBRE 2021



GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE 1

ALLOCATION GLOBALE



Groupama
ASSET MANAGEMENT

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRRI)



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.

Durée de placement
recommandée

Supérieure à 5 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	50% Bloomberg Euro Aggregate clôture j-1 50% MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis)
Code ISIN	990000084329
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 5 ans
Frais de gestion annuels maximum	1,70%
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

990000084329

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. 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