

# GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE 1

ALLOCATION GLOBALE



Groupama  
ASSET MANAGEMENT

## L'ESSENTIEL DU PRODUIT

L'actif du compartiment est en permanence investi entre 40% et 75% sur le marché actions de la zone euro dans les titres de sociétés qui favorisent l'emploi et l'insertion sociale. Le reste de l'actif est investi en produits de taux émis par les organismes et les sociétés répondant aux mêmes critères. GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE 1 permet la valorisation du capital à moyen/long terme

tout en répondant aux critères de la gestion « Socialement Responsable ». L'actif est en permanence investi à 60% minimum sur le marché de la zone euro dans les titres de sociétés qui favorisent l'emploi et l'insertion sociale. Le reste de l'actif est investi en produits de taux émis par les organismes et les sociétés répondant aux mêmes critères.



### Expertises

#### UNE GESTION DYNAMIQUE DE L'ALLOCATION

Une gestion dynamique de l'allocation sur des classes d'actifs actions et monétaire.  
Des marges de manœuvres entièrement exploitées pour adapter le profil de risque aux évolutions des marchés

#### INVESTIR DE MANIÈRE RESPONSABLE

Privilégier les valeurs de sociétés offrant des fondamentaux attractifs et des qualités extra-financières solides

#### DES CONVICTIONS, TANT FINANCIÈRES QU'EXTRA-FINANCIÈRE

Tous les secteurs peuvent être représentés, il n'est pas pratiqué d'exclusion sectorielle



**Olivier EKAMBI**  
Gérant du fonds

"GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE - 1 est un FCPE diversifié investi sur les marchés monétaires et les actions européennes au travers d'une approche responsable qui vise à inscrire la performance dans la durée"

## LES POINTS CLÉS

1

Une méthodologie d'évaluation des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance rigoureuse et transparente

2

Un concept innovant alliant la performance financière à long terme et l'investissement solidaire

990000084369

Revue annuellement  
SEPTEMBRE 2021



# GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE 1

ALLOCATION GLOBALE



Groupama  
ASSET MANAGEMENT

## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT (SRRI)



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	40% EONIA capitalisé 60% MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis) j-1
Code ISIN	990000084369
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	1,50%
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

990000084369

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)