



DOCUMENT COMMERCIAL

L'ESSENTIEL DU PRODUIT

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE TRESORERIE, fonds nourricier de GROUPAMA TRESORERIE, est destiné aux investisseurs sensibles aux enjeux de développement durable qui souhaitent valoriser leur trésorerie sur des durées de plusieurs mois. L'objectif de gestion du fonds est double puisqu'il vise à obtenir une performance égale ou supérieure à celle de l'indice de référence du marché monétaire de la zone Euro en mettant en oeuvre une stratégie d'investissement socialement responsable. Les principales sources de performance résident dans une gestion active de la sensibilité crédit et taux du

portefeuille en fonction des anticipations d'évolution des taux des Banques Centrales et des mesures de politique monétaire de la Banque Centrale Européenne, la gestion de l'écart de taux entre l'EURIBOR et l'ESTER et la gestion du risque "crédit", en complément de la part du portefeuille géré au jour le jour. Le gérant opère une sélection rigoureuse des signatures préalablement autorisées et s'appuie pour ce faire, sur l'expertise d'une équipe d'analystes financiers et ESG (Environnement, Social et Gouvernance) spécialisés.



Expertises

RÉGULARITÉ DES PERFORMANCES

Les émetteurs en portefeuille sont suivis et sélectionnés de manière rigoureuse par des analystes spécialisés.

FAIBLE VOLATILITÉ

Les risques sont répartis entre de nombreuses signatures suivies et sélectionnées dans le cadre d'un process discipliné

LIQUIDITÉ

Une valorisation quotidienne au prix de marché.



Eric LOICHOT
Gérant du fonds

« GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PERSPECTIVE TRESORERIE allie la sécurité des investissements à une grande liquidité. Il intègre des critères d'analyses environnementaux, sociaux et de gouvernance pour concilier performance financière et enjeux de développement durable. »

LES POINTS CLÉS

- 1 Diversification et qualité des émetteurs (toutes les valeurs incluses en portefeuille sont validées par le Comité Monétaire de Groupama Asset Management)
- 2 Gestion optimale de la liquidité de l'OPCVM et pilotage de la durée de vie moyenne des titres
- 3 L'arbitrage taux fixe / taux variable en fonction des anticipations d'évolution des taux monétaires
- 4 Tirer profit d'une meilleure gestion des risques et des opportunités de création de valeur des entreprises qui intègre les enjeux du développement durable





DOCUMENT COMMERCIAL

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 mois

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.

INFORMATIONS SUR LE FONDS

Indicateur de référence	ESTER Capitalisé
Code ISIN	990000089189
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
Durée de placement recommandée	Supérieure à 3 mois
Frais de gestion annuels maximum	0,60%
Assiette de calcul	Actif net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum	1,25%
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 30/04/2022	

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

Mail : contact-commercial@groupama-am.fr

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