

L'ESSENTIEL DU PRODUIT

FINAMA EPARGNE COURT TERME est un FCPE court terme investi sur un univers d'investissement plus large que le seul marché monétaire afin de tenter de délivrer un rendement supérieur à ce dernier tout en conservant un niveau de risque faible. Il vise à réaliser une performance supérieure à celle de son indicateur de référence composé à 30% du Barclays Capital Euro Aggregate Corporate 1-3 ans (clôture J-1 coupons nets

réinvestis) et à 70 % de l'Eonia capitalisé. Pour se faire, le portefeuille est investi au travers d'OPC obligataires et monétaires pour un minimum de 85%, sur des émetteurs court terme et long terme du secteur privé notés « Investment Grade » par au moins une des agences de notation ou d'une notation estimée équivalente par la société de gestion.



Expertises

UNE RÉPONSE À LA RECHERCHE DE RENDEMENT

Nécessité d'aller chercher du rendement sur des titres plus longs que les seuls fonds monétaires grâce à une allocation diversifiée

DIVERSIFICATION DES RISQUES

Les risques sont répartis entre de nombreuses signatures suivies et sélectionnées de manière rigoureuse par des analystes spécialisés

ALLOCATION DYNAMIQUE

Mise en œuvre de convictions de gestion en matière d'allocation pays et d'allocation entre type d'émetteurs (financières / corporate)



Olivier EKAMBI
Gérant du fonds

« FINAMA EPARGNE COURT TERME, une réponse apportée aux épargnants sur la rémunération de leur placement à court terme compte-tenu du faible niveau des taux monétaires »

LES POINTS CLÉS

1

Un niveau de risque faible - une volatilité limitée à 0,5 qui correspond à un niveau de risque et de rendement de 2 sur une échelle de 7

2

Expertise : Les équipes de Gestion Monétaire et Crédit s'appuient sur les études et analyses des économistes et analystes de la Recherche Groupama AM pour définir leurs orientations sur les taux d'intérêt et dans l'appréciation des émetteurs.

3

Une réponse à la recherche de rendement et de moindre volatilité





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 1 an

PRINCIPAUX RISQUES

Risque de perte en capital

Il existe la possibilité que le capital investi ne soit pas intégralement restitué.

Risque de crédit

Une éventuelle dégradation de la signature de l'émetteur peut avoir un impact négatif sur le cours du titre.

Risque lié à la gestion discrétionnaire

Il existe un risque que le FCPE ne soit pas investi à tout moment sur les marchés les plus performants et par conséquent il y a un risque de baisse de la valeur liquidative du FCPE.

Risque de contrepartie

Il existe la possibilité que les établissements de crédit ne puissent honorer leurs engagements.

INFORMATIONS SUR LE FONDS

Indicateur de référence	70% EONIA capitalisé 30% Barclays Capital Euro Agg. Corp. 1-3 ans Clôture j-1
Code ISIN	990000110429
Société de gestion	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Type de part	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Journalière
Conditions de souscription / rachat	Tous les lundis - VL Inconnue - Règlement J
Durée de placement recommandée	1 an
Frais de gestion annuels maximum	0,40%
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 28/02/2021	

+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