

**FINAMA EPARGNE COURT TERME**

Fonds commun de placement d'entreprise

**Novembre 2022**

Données au

**30/11/2022****Actif net global**

13,17 M €

**Valeur liquidative**

98,03 €

**Profil de risque**

Risque plus faible

1 2 3 4 5 6 7

Risque plus élevé

Rendement  
potentiellement plus  
faibleCet indicateur représente le profil de risque affiché dans le DICI.  
La catégorie de risque n'est pas garantie et peut changer au  
cours du mois.Rendement  
potentiellement plus  
élevé**Durée de placement recommandée****Caractéristiques**

Code Bloomberg	-
Indicateur de référence	30% Bloomberg EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Unhedged 70% ESTER
Classification SFDR	Article 6
Date de création du fonds	25/01/2013
Devise de valorisation	EUR
Date de création de la part	12/02/2013
Date de dernier détachement de dividende	-
Montant du dernier dividende versé	-
PEA	-

**Frais**

Commission de souscription maximum	0,50%
Commission de rachat maximum	-
Frais de gestion directs maximum	0,40%
Frais de gestion indirects maximum	0,00%

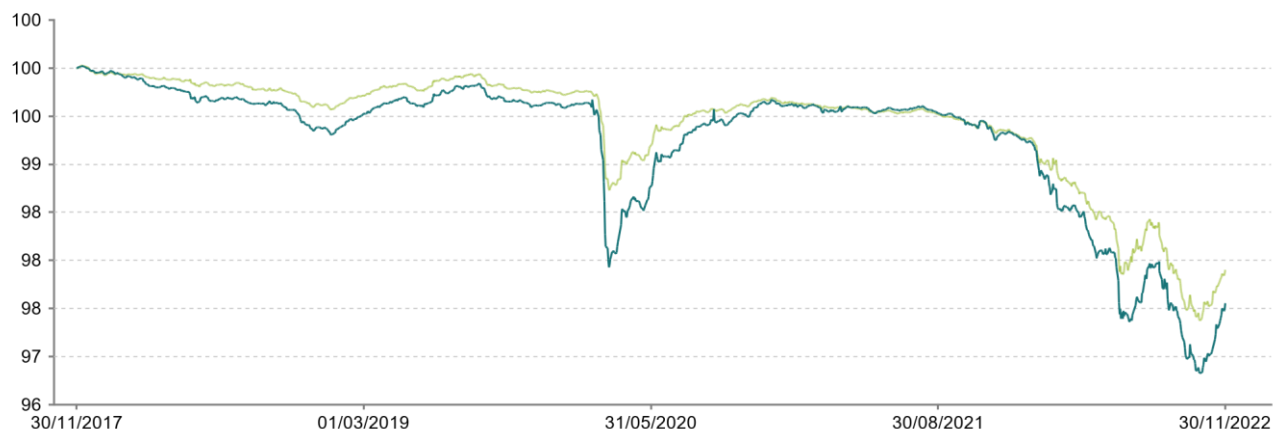
**Conditions de commercialisation**

Fréquence de valorisation	Quotidienne
Type de part	Capitalisation
Minimum de première souscription	-
Heure limite de centralisation	11:00, heure de Paris
Type de valeur liquidative	Inconnue
Règlement	J
Dépositaire / Conservateur	CACEIS BANK

## FINAMA EPARGNE COURT TERME

30% BLOOMBERG EUROAGG CORPORATE 1-3 YEAR TR  
UNHEDGED 70% ESTER

### Performances 5 ans (base 100)



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Source : Groupama AM

### Performances cumulées nettes en %

	1 mois	3 mois	YTD*	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
OPC	0,63	-0,04	-1,76	-1,71	-2,07	-2,45	-
Indicateur de référence	0,37	-0,08	-1,42	-1,43	-1,86	-2,10	-
Ecart	0,26	0,03	-0,34	-0,28	-0,21	-0,35	-

(\*) YTD (Year to Date) : performances depuis le début de l'année en cours

### Performances annuelles nettes en %

	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
OPC	-0,31	-0,01	0,25	-0,58	0,01	-0,25	-0,32	0,73	0,27	-
Indicateur de référence	-0,33	-0,11	0,13	-0,32	-0,19	-0,32	-0,11	0,10	0,06	-
Ecart	0,02	0,10	0,12	-0,25	0,20	0,07	-0,21	0,63	0,21	-

Source : Groupama AM

### Analyse du risque

	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Volatilité	1,00%	0,93%	0,73%	-
Volatilité de l'indice de référence	0,77%	0,62%	0,49%	-
Tracking Error (Ex-post)	0,38	0,37	0,29	-
Ratio d'information	-0,79	-0,20	-0,24	-
Ratio de Sharpe	-1,60	-0,34	-0,17	-
Coefficient de corrélation	0,94	0,96	0,96	-
Beta	1,22	1,43	1,42	-

Source : Groupama AM

### Principaux risques

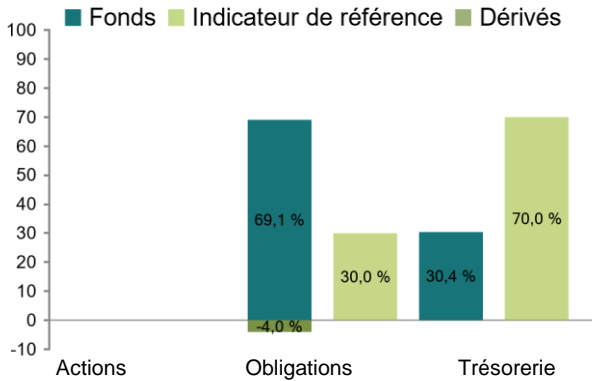
- Risque de perte en capital
- Risque de crédit
- Risque lié à la gestion discrétionnaire
- Risque de contrepartie

FINAMA EPARGNE COURT TERME

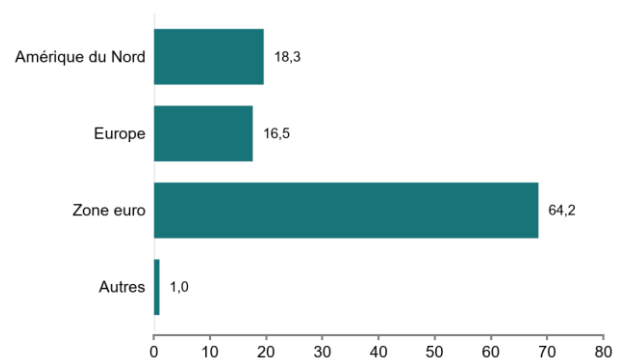
30% BLOOMBERG EUROAGG CORPORATE 1-3 YEAR TR UNHEDGED 70% ESTER

## Structure du portefeuille

### Répartition par classe d'actifs (en % de l'exposition)



### Répartition géographique (en % d'actif, hors liquidité)



### Performances des 5 principaux fonds internes (en % de l'actif)

Fonds	% de l'actif	Performance fonds YTD	Performance bench YTD	Ecart	Performance fonds MTD	Performance bench MTD	Ecart
GROUPAMA CREDIT EURO CT - I	42,05%	-5,01%	-4,43%	-0,58%	0,95%	0,91%	0,04%
GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND - ID	35,41%	-0,86%	-0,15%	-0,72%	0,50%	0,11%	0,39%
GROUPAMA TRESORERIE - IC	22,54%	-0,18%	-0,15%	-0,03%	0,14%	0,12%	0,02%

(\*) YTD (Year to Date) : performances depuis le début de l'année en cours

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### Équipe de gestion

Olivier EKAMBI

--

Source : Groupama AM

FINAMA EPARGNE COURT TERME

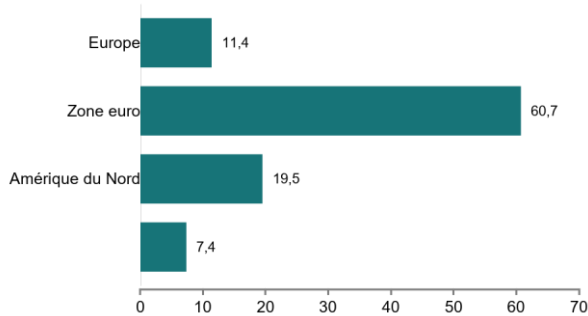
30% BLOOMBERG EUROAGG CORPORATE 1-3 YEAR TR UNHEDGED 70% ESTER

## Analyse de la poche obligataire

### Performances des 5 principaux fonds obligations internes (en % de l'actif)

Fonds	% de l'actif	Performance fonds YTD	Performance bench YTD	Ecart	Performance fonds MTD	Performance bench MTD	Ecart
GROUPAMA CREDIT EURO CT - I	42,05%	-5,01%	-4,43%	-0,58%	0,95%	0,91%	0,04%
GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND - ID	35,41%	-0,86%	-0,15%	-0,72%	0,50%	0,11%	0,39%

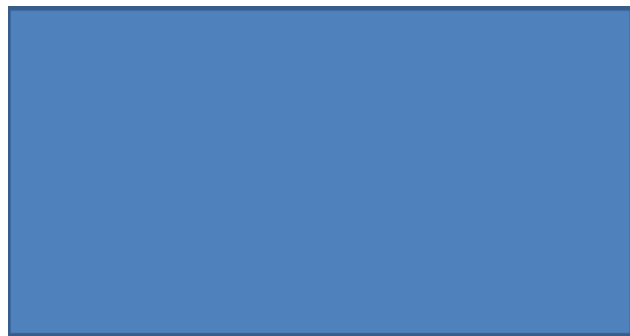
### Répartition géographique (en % de la poche, hors liquidités)



## Analyse de la poche actions

### Performances des 5 principaux fonds actions internes (en % de l'actif)

### Répartition géographique (en % de la poche, hors liquidités)



(\*) YTD (Year to Date) : performances depuis le début de l'année en cours

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Source : Groupama AM

Source : Groupama AM

## Source de données

© 2022 Morningstar. Tous droits réservés. Les informations, données, analyses, et opinions contenues ici (1) comprennent des informations exclusives de Morningstar, (2) ne peuvent être copiées ni redistribuées, (3) ne constituent pas des conseils en matière d'investissements offerts par Morningstar, (4) sont fournies uniquement à titre d'information et, de ce fait, ne constituent pas une offre d'achat ou de vente d'un titre, et (5) ne sont pas garanties comme correctes, complètes, ou précises. Morningstar ne sera pas tenu responsable des décisions commerciales, des dommages ou autres pertes causés ou liés à ces informations, à ces renseignements, à ces analyses ou à ces opinions ou à leur usage

## Historique des modifications de l'indicateur de référence (10 ans)

31/12/2007 - 30/04/2013	EONIA Capitalisé
30/04/2013 - 06/03/2017	EONIA capitalisé
06/03/2017 - 24/08/2021	70% EONIA capitalisé 30% Barclays Capital Euro Agg. Corp. 1-3 ans Clôture j-1
24/08/2021 - 22/12/2021	70% EONIA capitalisé 30% Bloomberg Euro Agg. Corp. 1-3 ans Clôture j-1
22/12/2021	30% Bloomberg EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Unhedged 70% ESTER

## Avertissement

Ce document est conçu exclusivement à des fins d'information.

Groupama Asset Management et ses filiales déclinent toute responsabilité en cas d'altération, déformation ou falsification dont ce document pourrait faire l'objet.

Toute modification, utilisation ou diffusion non autorisée, en tout ou partie de quelque manière que ce soit est interdite.

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement du prospectus ou du document d'information clé de l'investisseur (DICI) de l'OPC. 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).

Les informations contenues dans cette publication sont basées sur des sources que nous considérons fiables, mais nous ne garantissons pas qu'elles soient exactes, complètes, valides ou à propos.

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.

Les équipes commerciales de Groupama Asset Management et ses filiales sont à votre disposition afin de vous permettre d'obtenir une recommandation personnalisée.