



## L'ESSENTIEL DU PRODUIT

FINAMA SOFIDY IMMOBILIER est un FCPE destiné aux investisseurs qui recherchent un investissement dans des OPC spécialisés sur le secteur immobilier. Son objectif est de chercher à réaliser une performance positive sur une durée minimum de placement recommandée de 8 ans.

La stratégie de gestion consiste à sélectionner, au sein de la gamme de Groupama AM et de Sofidy, des OPC et OPC actions du secteur immobilier et dans une moindre mesure, de l'aménagement urbain. Le portefeuille investira, notamment, dans des actions de sociétés foncières cotées, de sociétés opérant dans le secteur immobilier, de sociétés d'autres secteurs mais dont les performances peuvent être fortement liées au secteur immobilier. Il investira également dans des

actions de sociétés actives dans les secteurs liés au développement des métropoles tels que le développement vertical des grandes métropoles et la rénovation urbaine, la gestion des infrastructures et le traitement des déchets, l'évolution numérique et la transformation du lien social.

Les OPC sélectionnés seront investis dans tout type d'actif d'immobilier d'entreprise, principalement commerces et bureaux, mais également, hôtels, résidences gérées, campings, résidentiel géré, activités, logistique.

A titre de diversification, une part du portefeuille est investie dans des OPC de taux, dans la limite maximale de 40%.



### Expertises

#### UNE THÉMATIQUE IMMOBILIÈRE LARGE

Intégrant des secteurs estimés capables de tirer durablement avantage des opportunités offertes par l'écosystème particulier des grandes villes dans le monde développé

#### UN ACCÈS À L'IMMOBILIER NON COTÉ

Constitué principalement de commerces et de bureaux situés dans les zones de croissance estimés les plus dynamiques de l'Union européenne

#### UNE DIVERSIFICATION SUR LES MARCHÉS DE TAUX

Permettant de potentiellement abaisser le niveau de risque du portefeuille



**Olivier EKAMBI**  
Gérant du fonds

« En combinant actifs financiers de l'immobilier coté aux actifs physiques de l'immobilier réel, tout en conservant une part du portefeuille investi sur les marchés de taux, Finama Sofidy Immobilier permet de diversifier son épargne. »

## LES POINTS CLÉS

1

La complémentarité des actifs financiers de « l'immobilier coté » et des actifs physiques de « l'immobilier réel »

2

Une véritable classe d'actifs à part entière : « l'immobilier coté » se distingue par une grande diversité sectorielle et géographique

3

Une alternative à l'immobilier en direct avec des délais d'achats et de reventes des marchés boursiers, souvent plus courts que l'immobilier en direct





## 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 8 ans

## PRINCIPAUX RISQUES

### Risque de crédit

Une éventuelle dégradation de la qualité ou défaillance de l'émetteur peut avoir un impact négatif sur le cours du titre

### Risque de contrepartie

Il s'agit du risque de défaillance d'une contrepartie la conduisant à un défaut de paiement pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative

### Risque de liquidité

Le FCPE est exposé à la faible liquidité du marché immobilier ce qui peut entraîner la baisse de sa valeur liquidative. La revente des actifs immobiliers nécessite un délai important qui peut être allongé en période de tension sur ce marché

### Utilisation des instruments financiers dérivés

Elle pourra tout aussi bien augmenter que diminuer la volatilité du FCPE. En cas d'évolution défavorable des marchés, la valeur liquidative pourra baisser

## INFORMATIONS SUR LE FONDS

Indicateur de référence	N/A
Code ISIN	990000129679
Société de gestion	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Classification SFDR	ARTICLE 6
Type de part	Capitalisation
Fréquence de valorisation	Journalière
Conditions de souscription / rachat	Tous les jours - VL Inconnue - Règlement J+3
Durée de placement recommandée	Supérieure à 8 ans
Frais de gestion directs annuels maximum	2,00%
Frais de gestion indirects annuels maximum	1,80%
Assiette de calcul	Actif net
Frais de gestion variables	Néant
Commission de souscription maximum acquise à l'OPC	1,05%
Commission de rachat maximum	Néant
L'ensemble des frais est présenté dans le prospectus ou document d'information clé de l'investisseur (DICI) de l'OPCVM	
Données au 30/11/2021	

+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