

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds d'épargne salariale. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE (compartiment du fonds d'épargne salariale GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE)

Part 2, C - Code AMF : 990000114339

Fonds commun de placement d'entreprise (FCPE) soumis au droit français. Ce fonds d'épargne salariale est géré par Groupama Asset Management.

Objectifs et politique d'investissement

Classification : FCPE " Obligations et autres titres de créance libellés en euro "

Objectif de gestion : Rechercher une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence composé à 95% du Barclays Capital Euro Aggregate Clôture J-1 et à 5% du MSCI EMU clôture (dividendes net réinvestis) J-1 tout en investissant dans des titres répondant aux critères du "Socialement Responsable".

Indicateur de référence : 95% Barclays Capital Euro Aggregate clôture j-1 5% MSCI EMU clôture (dividendes nets réinvestis) j-1.

Le compartiment est en permanence exposé sur un ou plusieurs marchés de taux des pays de la zone Euro, et à titre accessoire dans des actions de la zone Euro.

Le compartiment sera composée, jusqu'à 100% de l'actif net du compartiment, d'obligations de la zone Euro. A ce titre, le compartiment sera investi à plus de 50 % de son actif net dans le FCP GROUPAMA ETAT EURO ISR, classé en " obligations et autres titres de créances libellés en euro" et investi selon des critères répondant à l'investissement socialement responsable.

Au travers de ce fonds, le choix des titres se porte sur des émetteurs souverains de l'OCDE, du secteur public ou assimilés comme tels. Le choix des titres pourra porter sur des titres émis par des entreprises privées bénéficiant de la qualité "Investment Grade" au moment de leur acquisition.

La fourchette de sensibilité de la poche taux se situe entre 3 et 8.

Le compartiment pourra également être exposé aux actions de la zone Euro pour une part comprise entre 0 et 10% de son actif net.

Les investissements sont effectués en actions représentatives de sociétés créatrices de valeur à long terme. Le concept utilisé est celui du "développement durable" qui repose sur des critères environnementaux, sociétaux et de gouvernance. Le compartiment sera investi sur un ou plusieurs marchés de la zone euro s'employant à sélectionner les valeurs et secteurs jugés les plus porteurs.

Le compartiment pourra être composé d'obligations et d'actions hors zone euro pour une part pouvant aller jusqu'à 10 % du portefeuille..

Profil de risque et de rendement



Cet indicateur permet de mesurer le niveau de volatilité et le risque auquel votre capital est exposé.

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du fonds d'épargne salariale

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le fonds d'épargne salariale a un niveau de risque de 3, en raison de son exposition au risque de taux.

Le compartiment pourra être investi jusqu' à 100% en OPC de droit français ou européen.

Le compartiment pourra intervenir sur des instruments dérivés négociés sur des marchés réglementés, organisés et de gré à gré pour exposer ou couvrir le portefeuille au risque actions, et de taux dans la limite d'un engagement maximum d'une fois l'actif net.

Affectation des revenus : Capitalisation

Durée de placement minimum recommandée : Supérieure à 3 ans.

Durée de blocage (sauf cas de déblocage anticipés prévus par le Code du Travail) : 5 ans pour le PEE, jusqu'à la retraite pour le PERCO.

Recommandation : Ce FCPE pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

Fréquence de valorisation : chaque jour de bourse Euronext Paris à l'exception des jours fériés légaux en France.

Modalités de rachat des parts : Les demandes de rachat, accompagnées s'il y a lieu des pièces justificatives, sont à adresser, la veille du jour de valorisation à GROUPAMA EPARGNE SALARIALE. Les rachats sont effectués sur la base de la prochaine valeur liquidative. Le règlement est effectué dans un délai n'excédant pas un mois après l'établissement de la valeur liquidative suivant la réception de la demande de rachat.

Modalités de souscription des parts : Les demandes de souscriptions sont à adresser la veille du jour de valorisation à GROUPAMA EPARGNE SALARIALE et sont exécutées au prix d'émission conformément aux modalités prévues dans le règlement.

Le capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie.

Les risques importants pour le fonds d'épargne salariale non pris en compte dans l'indicateur sont :

- **Risque de crédit** : Une éventuelle dégradation de la signature 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.
- **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.

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds d'épargne salariale y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	4,00 %
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou ne vous soit remboursé.	
Frais prélevés par le fonds sur une même année	
Frais courants	0,55 %
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de surperformance	Néant

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des frais maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs. Vous pouvez obtenir plus d'information auprès de votre conseiller financier.

Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent, clos le 31 mars 2021. Ce pourcentage peut varier d'un exercice à l'autre. Il exclut :

- les commissions de surperformance
- les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le fonds d'épargne salariale lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Les frais de gestion sont à la charge de l'entreprise et calculés à chaque valeur liquidative.

Pour plus d'information sur les frais de ce fonds d'épargne salariale, veuillez vous référer à la rubrique « frais » du règlement, disponible sur le site internet www.groupama-es.fr.

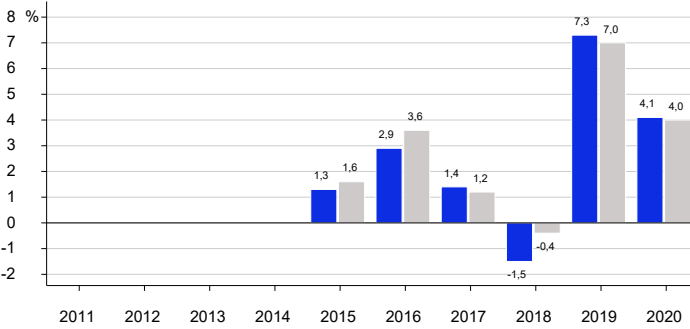
Performances passées

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les performances annuelles présentées dans ce graphique sont calculées en revenus nets réinvestis et après déduction de tous les frais prélevés par le fonds d'épargne salariale.

Date de création du fonds d'épargne salariale : 24 juin 2003.

Les performances ont été calculées en euro.



■ 95% Barclays Capital Euro Aggregate clôturé j-1 / 5% MSCI EMU clôturé (dividendes nets réinvestis) j-1
 ■ GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE 2

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS BANK

Teneur de compte : GROUPAMA EPARGNE SALARIALE

Forme juridique : FCPE multi-entreprises à compartiments multiples ouvert aux salariés des entreprises concernées et éventuellement les dirigeants des sociétés concernées, adhérentes au Fonds conformément à la réglementation en vigueur. Créé pour l'application des divers accords de participation d'entreprise ou de groupe, des divers plans d'épargne salariale et des plans d'épargne de groupe passés entre les sociétés clientes et leur personnel.

Le prospectus du fonds d'épargne salariale est disponible auprès du teneur de compte GROUPAMA EPARGNE SALARIALE ou sur son site internet www.groupama-es.fr. La composition de l'actif du fonds d'épargne salariale est publiée chaque semestre par la société de gestion qui communique ces informations à l'entreprise et au conseil de surveillance du fonds.

La valeur liquidative est mise à la disposition du Conseil de surveillance à compter du premier jour ouvrable qui suit sa détermination. Elle est disponible sur le site internet www.groupama-es.fr.

Le conseil de surveillance est composé pour chaque entreprise de :

- 2 membres salariés porteurs de parts représentant les porteurs de parts salariés et anciens salariés, élus directement par les porteurs de parts, ou désignés par le ou les comités des entreprises ou par les représentants des diverses organisations syndicales, le choix étant laissé aux entreprises,
- 1 membre représentant la direction désigné par l'entreprise.

La législation fiscale du pays d'origine du fonds d'épargne salariale pourrait avoir une incidence sur les investisseurs.

La responsabilité de Groupama Asset Management ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds d'épargne salariale.

Ce fonds d'épargne salariale est agréé par l'AMF et réglementé par l'AMF.

Groupama Asset Management est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 17 juin 2021.