



FICHE PRODUIT

GROUPAMA PRUDENCE

FONDS PROFILÉS

Support de communication

❏ Pourquoi investir dans GROUPAMA PRUDENCE

Pour un investisseur souhaitant privilégier une gestion prudente de ses actifs tout en bénéficiant d'une diversification sur les marchés obligataires internationaux et d'une exposition marginale sur les marchés actions de la zone euro.

- **Objectif de performance*** : Surperformer l'indice composite indicatif suivant : 60% EONIA Capitalisée, 20% EuroMTS 7-10 ans, 10% JPM GBI Global Hedged, 10% MSCI Euro (dividendes nets réinvestis).
- Une exposition aux marchés de la zone euro et internationaux :
 - ❏ Exposition obligataire : sensibilité comprise entre 2 et 8
 - ❏ Exposition minimum aux emprunts d'états et assimilés : 30%
 - ❏ Exposition maximum aux actions : 20%
- **Principaux risques pour l'Investisseur :**
 - ❏ 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
 - ❏ Risque action : la variation du cours des actions peut avoir un impact positif ou négatif sur la valeur liquidative du fonds
 - ❏ Risque en capital : il existe la possibilité que le capital investi ne soit pas intégralement restitué

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

❏ Un acteur reconnu de la gestion diversifiée

- Près de 5 milliards d'euros d'encours sous gestion
- Une gestion active du risque et un pilotage ex-ante des enveloppes de risque (Outil APT depuis 1991)
- Une expertise en gestion diversifiée reconnue et largement récompensée par :
 - ❏ La confiance de nos clients institutionnels
 - ❏ La reconnaissance des consultants spécialisés
 - ❏ Les prix et récompenses attribués aux OPCVM

« GROUPAMA PRUDENCE est un fonds de fonds profilé prudent principalement investi sur le marché monétaire. Son exposition aux risques se fait par l'utilisation d'OPCVM de Groupama AM investis sur les marchés euro et internationaux de taux ainsi que sur des actions de la zone Euro d'excellente qualité. »

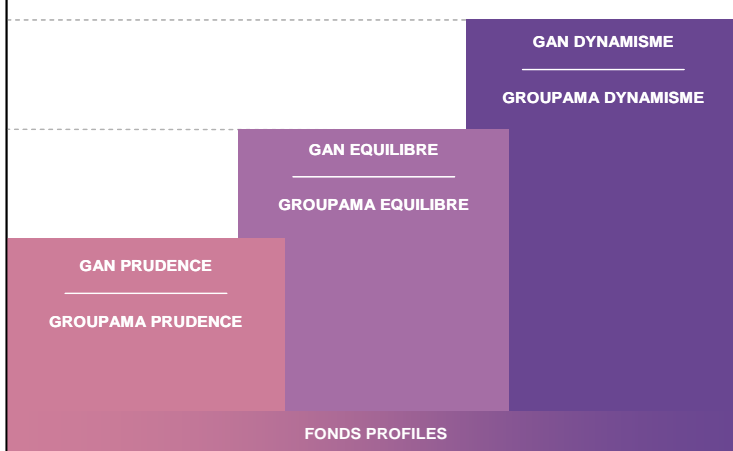
Jean-François FOSSE
Gérant du portefeuille

Exposition
potentielle aux
actions

Plus de 70 %

Environ 50 %

Moins de 20 %



Profil de risque
(sur la base de la classe d'actif
et des caractéristiques du fonds)



Niveau : Intermédiaire



GROUPAMA PRUDENCE

FONDS PROFILÉS

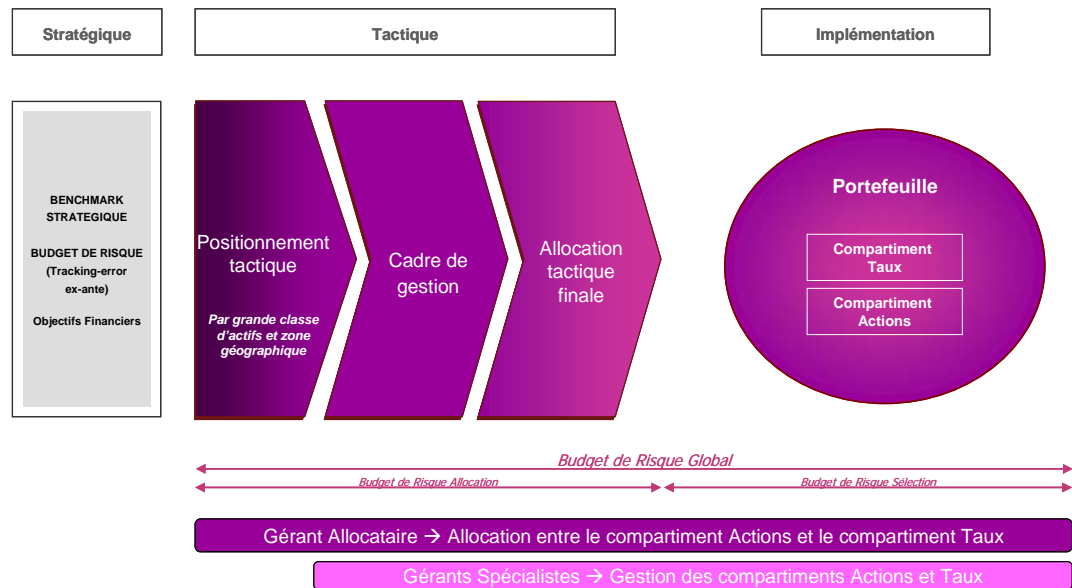
Construction du portefeuille

- Indicateur de référence : 60% EONIA Capitalisée
20% EuroMTS 7-10 ans clôture,
10% JPM GBI Global Hedged clôture,
10% MSCI Euro clôture (dividendes nets réinvestis)
- Style d'investissement : Opportuniste
- Actions toutes capitalisations
- Composante actions : entre 0% et 20% de l'actif net du portefeuille
- Composante obligataire : entre 80% et 100% de l'actif net du portefeuille
- Sensibilité de la poche obligataire : de 2 à 8

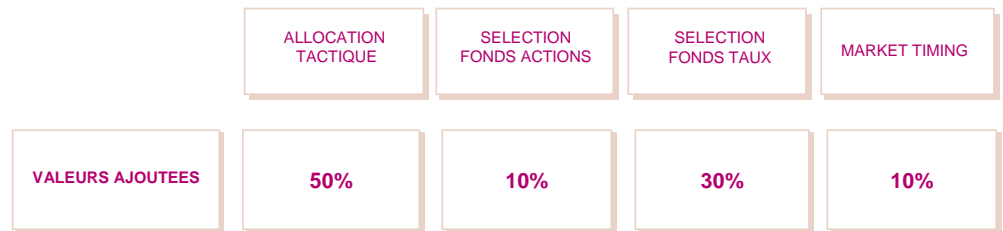
Commercialisation

- Frais de gestion maximum :
- Fixes : 0,80% (intégrant les frais de gestion prélevés sur les OPCVM détenus en portefeuille au prorata du pourcentage de leur détention dans le fonds)
- Variables : Néant
- Frais de gestion maximum des OPCVM sous-jacents : 2%
- Commission de souscription non acquise à l'OPVM : 2,75% maximum
acquise à l'OPVM : Néant
- Commission de rachat acquise et non acquise à l'OPVM : Néant
- Périodicité de la VL : Quotidienne
- Condition de souscription / rachat : tous les jours (J) avant 11h auprès du dépositaire à valeur liquidative inconnue avec règlement à J+3 ouvrés

Un processus de gestion rigoureux



Les sources de valeur ajoutée



Contact commercial :

Relations Institutionnels :	01 44 56 77 23
Relations Entreprises :	01 44 56 56 40
Relations Distributeurs Externes :	01 44 56 89 17
Fax :	01 56 59 40 93
Site Internet :	www.groupama-am.fr
Mail :	contact-commercial@groupama-am.fr

Toutes informations supplémentaires peuvent être obtenues auprès de la Direction du Développement de Groupama Asset Management.