

Paris, le 17 mars 2025

## Une innovation Groupama Asset Management : lancement d'un fonds de fonds non coté à destination de l'assurance-vie et l'épargne retraite

Après avoir développé son expertise en dette non cotée dès 2022 avec la création de deux solutions pour les investisseurs institutionnels sur le marché de la dette privée, Groupama Asset Management continue de se développer sur les actifs non cotés.

### Un contexte réglementaire qui soutient la réindustrialisation de l'économie française

Entrée en vigueur en octobre 2024, la loi Industrie Verte constitue un levier puissant et novateur pour accélérer la réindustrialisation de la France en mobilisant l'épargne des citoyens. Ce cadre législatif soutient également la transition énergétique et a pour objectif de renforcer la compétitivité des entreprises françaises. Les équipes de Groupama Asset Management, de Groupama Gan Vie et de Groupama Assurance Mutuelle ont travaillé conjointement pour proposer aux clients du Groupe une nouvelle solution exclusive pour diversifier leur épargne via des actifs non cotés et répondre aux enjeux de développement de l'économie réelle posés par la loi Industrie Verte.

### Groupama Multi Private Assets, un fonds diversifié sur le non coté

Géré en architecture ouverte, le fonds investit dans des actifs non cotés de Private Equity (entre 55 et 70% des investissements du fonds en parts de fonds de Private Equity), de dette privée (entre 20 et 40% des investissements du fonds en parts de fonds de dette privée). Les fonds sélectionnés peuvent être gérés par des sociétés de gestion tierces ou par Groupama Asset Management. Le fonds sera aussi constitué d'une poche d'actifs liquides cotés pour la liquidité et la diversification (entre 10 et 25% des investissements en actifs liquides). Cette solution offre donc une triple source de diversification pour les clients :

- Un accès aux actifs non cotés traditionnellement moins volatils que les actifs cotés (source France Invest 2024)
- Un investissement aussi bien en capital qu'en dette
- Et l'accès à des gérants reconnus du non coté<sup>1</sup>, sélectionnés par les experts de Groupama Asset Management.



## **Format Evergreen : un fonds sans date d'échéance à valorisation quotidienne**

Grâce à son format Evergreen, le fonds offre une possibilité de souscription / rachat quotidienne pour le porteur<sup>2</sup>. Les investisseurs particuliers, via leur contrat d'assurance-vie et / ou d'épargne retraite, pourront ainsi disposer de leur placement avec une fréquence quotidienne<sup>2</sup> (entrées et sorties dans le fonds). Du côté des projets financés par le fonds via les fonds sous-jacents, les capitaux pourront être levés en continu afin de permettre de saisir des opportunités d'investissement sur le long terme.

**Selim Boughalem, Responsable de la Gestion Multi-Asset chez Groupama Asset Management,** déclare « *Avec le fonds Groupama Multi Private Assets, les clients du Groupe Groupama pourront bénéficier d'opportunités de financement de PME et d'ETIs en investissant, de manière indirecte, dans des actifs non cotés majoritairement français, au sein de secteurs en forte croissance ou en investissant dans des infrastructures stratégiques pour l'avenir. Nous continuons ainsi de porter les valeurs de Groupama, Groupe mutualiste engagé au service de l'économie réelle.* »

**Guillaume Berthier, Directeur Marketing chez Groupama Asset Management,** ajoute « *C'est une innovation majeure au sein de Groupama Asset Management, fruit d'un travail collaboratif entre la société de gestion et le Groupe. Au travers de Groupama Multi Private Assets, les actifs privés vont devenir accessibles à l'ensemble de nos clients et sociétaires, titulaires de contrats d'assurance vie ou de dispositifs d'épargne retraite, en offrant de la diversification, au travers d'une nouvelle classe d'actifs, le non coté, et dans un fonds sans échéance. La solution que nous proposons aujourd'hui au sein du Groupe Groupama pourrait également être dupliquée et adaptée pour nos partenaires distributeurs recherchant un fonds pour répondre aux enjeux posés par la loi Industrie Verte.* »

***Le fonds est réservé aux clients de Groupama, accessible au sein des contrats d'assurance vie et Plan d'Epargne Retraite du Groupe.***

<sup>1</sup> Selon les critères de l'équipe de sélection de Groupama Asset Management.

<sup>2</sup> À l'issue de la période de blocage et sous réserve du respect des mécanismes de plafonnement des rachats.



### **A propos de Groupama Asset Management, Investir pour l'avenir**

Acteur de référence en France, auprès des investisseurs avec 104,4 milliards d'euros d'actifs sous gestion (au 31/12/2024). Groupama Asset management figure aujourd'hui au 7ème rang des sociétés de gestion d'actifs françaises (Classement AFG au 31/12/2022). Filiale du Groupe Groupama, assureur mutualiste, elle permet à sa clientèle d'investisseurs, institutionnels et au travers des réseaux de distributions, de bénéficier de sa gestion activement responsable multi-expertises : un mode de gestion long terme, résolument active, s'appuyant sur une forte capacité de recherche.



Cet investissement comporte des risques. Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement, du règlement et du document d'information clé (DIC) de l'OPC. Ces documents, détaillant toutes les informations sur les risques et les frais ainsi que 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).

L'investissement présente un risque de perte en capital. L'attention de l'investisseur potentiel est attirée sur le caractère "non liquide" de l'investissement.

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.

Edité par Groupama Asset Management, société de gestion agréée par l'AMF sous le numéro GP 93-02 - Siège social : 25 rue de la ville l'Evêque, 75008 Paris - Site web : [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com).



#### **Contacts presse :**

Madeleine Peragut  
Tél. 33 (0)6 02 12 55 64  
[mperagut@groupama-am.fr](mailto:mperagut@groupama-am.fr)

Karine Vitré-Duret  
Tél. +33 (0)6 73 48 85 66  
[kvitre-duret@groupama-am.fr](mailto:kvitre-duret@groupama-am.fr)

**Image 7 pour Groupama Asset Management**  
[gam@image7.fr](mailto:gam@image7.fr)