

Communication Marketing



Groupama Eur● Financial Debt

**GESTION DYNAMIQUE DE LA
DETTE FINANCIÈRE EUROPÉENNE**

Ce fonds est destiné exclusivement à des clients avertis.

Les chiffres clés

25 ans

d'expertise sur la
dette financière

3 Mds€

encours sous gestion
sur la classe d'actifs

**4 gérants
spécialisés**

et 2 analystes
sur le secteur
financier

**EXPERTISE
DETTE
SUBORDONNÉE**

Une philosophie de gestion qui s'adapte à un marché en constante évolution

ALLOCATION DYNAMIQUE

Gestion flexible sur le marché de la dette émise par des institutions financières européennes : Dette Subordonnée et Dette Senior

STRATÉGIE DE CONVICTION

Sélection d'émetteurs aux fondamentaux jugés solides¹ et identification des opportunités offertes par les environnements de marché et les évolutions réglementaires du secteur

Outil d'optimisation du capital des banques



La dette subordonnée financière, considérée comme quasi-capital selon Bâle III, renforce la solvabilité des banques et protège les déposants. Nous surveillons en continu la réglementation pour anticiper son impact sur les émetteurs et instruments.

Thibault Douard
Gérant Crédit Dette Subordonnée

Hiérarchie de la séniorité dans le passif d'une banque



Le fonds en bref

Groupama Euro Financial Debt

OBJECTIF DE GESTION	Chercher à obtenir, à travers une gestion active, sur l'horizon minimum d'investissement recommandé, un rendement annualisé égal ou supérieur à celui de l'indice après déduction des frais de gestion.
INDICATEUR DE RÉFÉRENCE	40% ICE BofA Contingent Capital Index (couvert en Euro) et 60% ICE BofAEuro Financial
DURÉE DE PLACEMENT RECOMMANDÉE	4 ans
EXPOSITION CONTINGENT CONVERTIBLE BONDS OU AT1	[0% -55%]
FOURCHETTE DE SENSIBILITÉ	[0 - 8]
UNIVERS D'INVESTISSEMENT	Dettes financières européennes : - Dette subordonnée : contingent convertible bonds / AT1, Legacy Tier 1, Tier 2 ¹ - Dette senior
PROFIL DE RISQUE	SRI ² : 2/7
FRAIS DE GESTION	Part NC : Maximum : 1,35%, Réels : 1,10% Part IC : Maximum : 0,85%, Réels : 0,60% La part IC est réservée exclusivement aux investisseurs institutionnels.

RISQUES PRINCIPAUX : RISQUE DE PERTE EN CAPITAL, RISQUE DE TAUX, RISQUE DE CRÉDIT, RISQUE LIÉ À L'UTILISATION DE TITRES SPÉCULATIFS, RISQUES LIÉS À L'INVESTISSEMENT DANS DES OBLIGATIONS ADDITIONAL TIER 1 OU CONTINGENT CONVERTIBLE BONDS, RISQUE DE DURABILITÉ

L'investissement présente un risque de perte en capital.



Pour en savoir plus,
rendez-vous sur :
www.groupama-am.com

Avertissement

Communication Marketing.

Ce fonds est réservé aux investisseurs avertis. Cet investissement comporte un certain nombre de risques, dont un risque de perte de capital. Veuillez-vous référer au prospectus et au document d'information clé (DIC) de l'OPC avant de prendre toute décision finale d'investissement. Ces documents sont disponibles gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur www.groupama-am.com.

Groupama Asset Management décline 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 est interdite. Groupama Asset Management ne sera responsable de l'utilisation du document par un tiers sans son autorisation préalable écrite.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Les informations relatives à la durabilité sont accessibles sur le site internet www.groupama-am.com, à la page «Groupama AM, notre engagement».

Les analyses et conclusions sont l'expression d'une opinion indépendante de Groupama Asset Management et reposent sur des estimations, hypothèses et jugements basées sur des informations disponibles au moment de leur formulation et comportent ainsi une part d'incertitude. Ce support non contractuel ne constitue en aucun cas une recommandation ou un conseil en investissement personnalisé et ne doit en aucun cas être interprété comme tel.

Les équipes commerciales de Groupama Asset Management et ses succursales sont à votre disposition afin de vous permettre de bénéficier d'un service personnalisé.

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.

Image Credit Shutterstock - Adobe Stock