

GROUPAMA MONETAIRE IC

FCP de droit français

Mars 2023Données au **23/03/2023****Actif net global**

2 455,29 M €

Valeur liquidative

213 536,32 €

Profil de risque

Risque plus faible



Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible

Cet indicateur représente le profil de risque affiché dans le DICI. La catégorie de risque n'est pas garantie et peut changer au cours du mois.

Rendement potentiellement plus élevé

Durée de placement recommandée

1 mois

3 mois

6 mois

Caractéristiques

Code Bloomberg	GRPAEON FP
Indicateur de référence	ESTER Capitalisé
Classification SFDR	Article 8
Date de création du fonds	14/02/2008
Date de création de la part	14/02/2008
Devise de valorisation	EUR
PEA	-

Frais

Commission de souscription maximum	0,50%
Commission de rachat maximum	-
Frais de gestion directs maximum	0,20%
Frais de gestion indirects maximum	0,00%

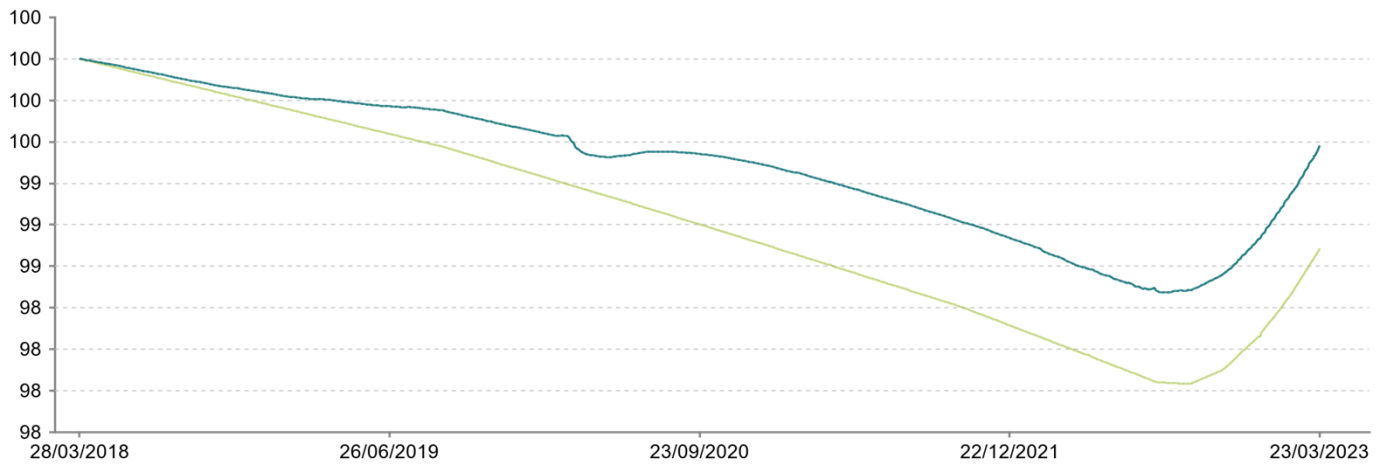
**SFDR 8****Intensité carbone****391 tCO₂**
vs 819 pour l'univers**Part Verte****5% de l'actif net**
- pour l'univers**Température implicite****2,63 °C**
- pour l'univers**Conditions de commercialisation**

Fréquence de valorisation	Quotidienne
Type de part	Capitalisation
Minimum de première souscription	-
Heure limite de centralisation	12:00, heure de Paris
Type de valeur liquidative	Connue
Règlement	J
Dépositaire / Conservateur	CACEIS BANK

GROUPAMA MONETAIRE IC

ESTER CAPITALISÉ

PERFORMANCE DU PORTEFEUILLE



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Source : Groupama AM

Performances cumulées nettes en %

	1 mois	3 mois	YTD*	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
OPC	0,20	0,57	0,53	0,71	0,00	-0,53	-
Indicateur de référence	0,19	0,54	0,50	0,61	-0,39	-1,15	-
Ecart	0,02	0,03	0,04	0,10	0,39	0,62	-

(*) YTD (Year to Date) : performances depuis le début de l'année en cours

Performances annuelles nettes en %

	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
OPC	0,03	-0,45	-0,23	-0,21	-0,27	-0,14	0,00	0,05	0,14	0,08
Indicateur de référence	-0,03	-0,50	-0,46	-0,39	-0,37	-0,36	-0,32	-0,11	0,10	0,09
Ecart	0,06	0,05	0,23	0,19	0,10	0,22	0,33	0,16	0,04	-0,01

Source : Groupama AM

Analyse du risque

	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Volatilité	0,16%	0,12%	0,10%	-
Volatilité de l'indice de référence	0,16%	0,12%	0,09%	-
Tracking Error (Ex-post)	0,04	0,03	0,03	-
Ratio d'information	2,90	3,94	3,79	-
Ratio de Sharpe	0,62	1,08	1,29	-
Coefficient de corrélation	0,00	0,15	0,17	-
Beta	0,00	0,52	0,64	-

Source : Groupama AM

Principaux risques

Risque de taux

Risque de perte en capital

Risque de crédit

Profil de l'OPC

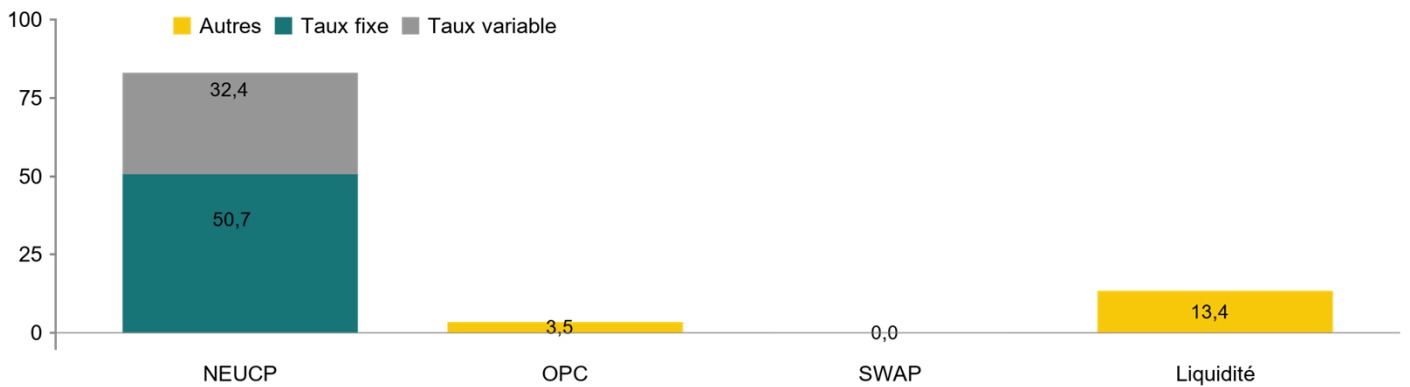
Nombre de lignes	164
Nombre d'émetteurs	35
Duration	0,0
Rating Moyen Portefeuille	BBB
Durée de vie Moyenne Pondérée (WAL)	87,7
Maturité Moyenne Pondérée (WAM)	0,7

Instruments à taux fixe	50,7%
Instruments à taux variable	32,38%
Rendement moyen	3,32%
Sensibilité taux	0.0

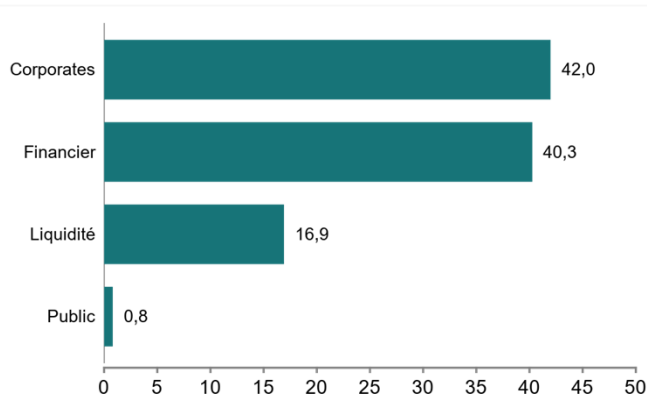
GROUPAMA MONETAIRE IC

ESTER CAPITALISÉ

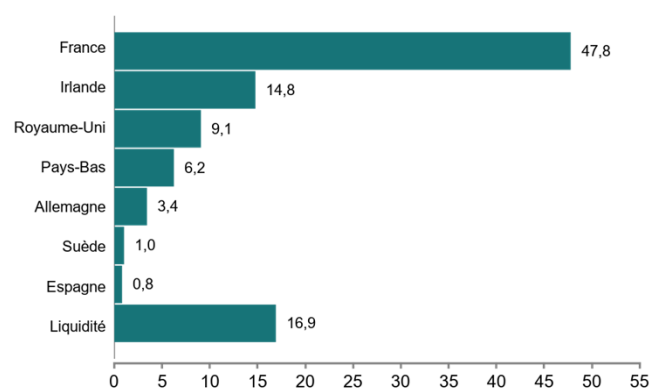
Composition de l'actif (en % d'exposition)



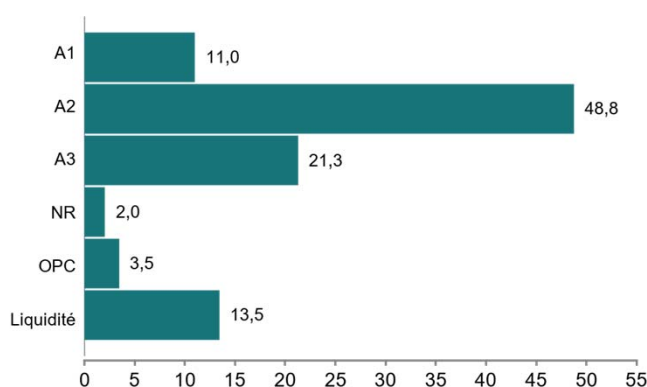
Répartition par type d'émetteur (en % de l'actif)



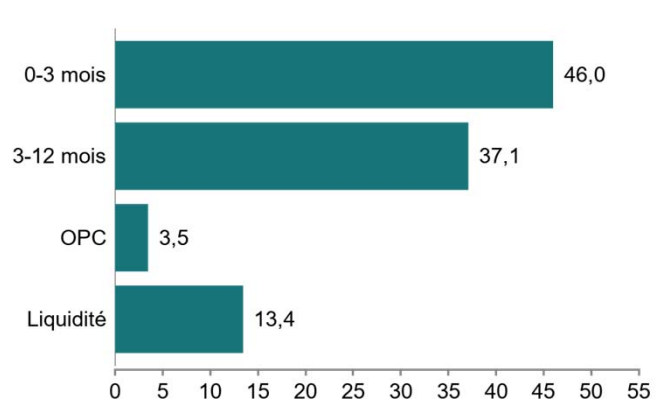
Répartition géographique (en % de l'actif)



Répartition par notation (en % de l'actif)



Répartition par maturité (en % de l'actif)



Source : Groupama AM

Dix principales lignes en portefeuille (en % de l'actif)

	Pays	Secteur	% de l'actif
NEUCP VALEO 20230119 20230419 2.75	France	CONSUMER CYCLICAL	2,0%
NEUCP INTIRL 20230125 20230725 3.04	Irlande	BANKING	2,0%
NEUCP VOLEGM 20230130 20230731 3.14	Allemagne	CONSUMER CYCLICAL	2,0%
NEUCP ENGIFP 280223 280323 ESTRON 0.09	France	NATURAL GAS	1,8%
NEUCP ENGIFP 080323 110423 ESTRON 0.09	France	NATURAL GAS	1,8%
NEUCP BPCE 060223 070823 ESTRON 0.18	France	BANKING	1,6%
NEUCP CFCM 080323 061023 ESTRON 0.18	France	BANKING	1,6%
NEUCP ARAFIN 20230127 20230526 2.88	Irlande	FINANCE_COMPANIES	1,6%
NEUCP INTIRL 20230210 20230810 3.24	Irlande	BANKING	1,6%
NEUCP ENFIIN 20230130 20230728 3.275	Pays-Bas	ELECTRIC	1,6%
Total			17,8%

Équipe de gestion

Alberto TERRICABRAS

Boris NESME

Source : Groupama AM

Indicateurs principaux de performance ESG



Intensité carbone

	OPC	Univers
Intensité carbone	391	819



Politique en matière des droits de l'homme

	OPC	Univers
Politique en matière des droits de l'homme	99%	93%

Indicateurs de performance ESG

Critères	Indicateur de performance ESG	Mesure		Taux de couverture(*)	
		OPC	Univers	OPC	Univers
Environnement	Intensité carbone (en tCO ²)	391	819	91%	54%
Social	Créations d'emploi (en %)	0%	3%	96%	97%
	Heures de formation (en heures)	24	24	94%	47%
Droits Humains	Politique en matière des Droits de l'Homme (en %)	99%	93%	96%	99%
Gouvernance	Indépendance des administrateurs (en %)	65%	51%	96%	99%

(*) Le taux de couverture correspond au pourcentage des valeurs qui contribuent à définir la note de l'indicateur ESG
 Pour les définitions des indicateurs de performances ESG, merci de se reporter en dernière page du document.

Score ESG du portefeuille



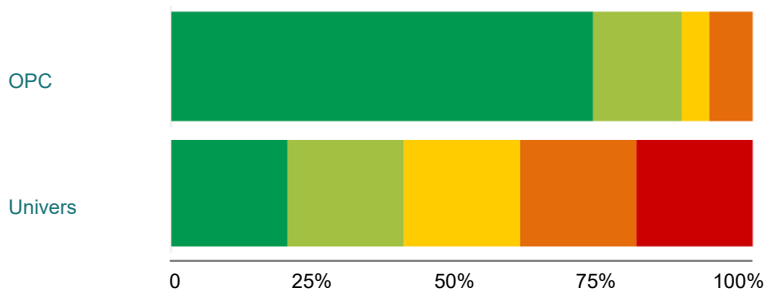
	OPC	Univers
Score ESG global	84	60
Taux de couverture	94%	100%

Score des piliers E, S et G

	OPC	Univers
Environnement	88	60
Social	80	60
Gouvernance	67	60

Les niveaux A B C D E sont la répartition des scores ESG de l'univers d'investissement en cinq portions égales (quintiles), A étant le meilleur score et E le moins bon.

Répartition du portefeuille par score ESG



Score ESG global	OPC	Univers
A	72,6%	20,0%
B	15,2%	20,0%
C	4,7%	20,0%
D	7,5%	20,0%
E	0,0%	20,0%

Meilleures notes ESG du portefeuille

Valeur	Secteur	Poids	Note ESG
NEUCP VALEO 20230119 20230419 2.75 - 19/04/23	CONSUMER CYCLICAL	2,03%	A
NEUCP INTIRL 20230125 20230725 3.04 - 25/07/23	BANKING	2,01%	A
NEUCP ENGIFP 280223 280323 ESTRON 0.09 - 28/03/23	NATURAL GAS	1,84%	A
NEUCP ENGIFP 080323 110423 ESTRON 0.09 - 11/04/23	NATURAL GAS	1,83%	A
NEUCP CFCM 080323 061023 ESTRON 0.18 - 06/10/23	BANKING	1,63%	A

Définition des indicateurs de performance ESG

Intensité carbone

L'intensité carbone correspond à la moyenne pondérée des émissions de gaz à effet de serre (GES) par millions d'euro de chiffre d'affaires des émetteurs investis. Les émissions du scope 1, 2 et 3 (amont) sont prises en compte.

Le scope 1 et 2 correspondent aux émissions directement émises par l'entreprise et celles indirectes liées à sa consommation d'énergie. Les émissions du scope 3 sont celles émises par les fournisseurs de l'entreprise et celles émises pendant l'utilisation et la fin de vie des produits qu'elle crée.

Source : Iceberg Data Lab, calculs Groupama AM.

Part Verte

La part verte correspond au pourcentage de chiffre d'affaires d'une entreprise consacré à des activités économiques contribuant positivement à la transition énergétique et écologique.

Source : Iceberg Data Lab, calculs Groupama AM

Température implicite

La température implicite correspond à la différence entre la trajectoire projetée de l'intensité carbone d'une entreprise et la trajectoire de référence d'un scénario climatique compatible avec les Accords de Paris.

Source : Iceberg Data Lab, calculs Groupama AM

Créations d'emploi

Pourcentage moyen de la croissance du nombre d'employés sur une année.

Source : Moody's ESG, calculs Groupama AM

Heures de formation

Nombre moyen d'heures de formation par salarié et par an.

Source : Moody's ESG, calculs Groupama AM.

Politique en matière des droits de l'homme

Part des entreprises en portefeuille ayant mis en place des politiques formalisées en matière de droits de l'homme et de promotion de la diversité.

Source : Moody's ESG, calculs Groupama AM

Indépendance des administrateurs

Part du portefeuille composée des entreprises dans lesquelles le conseil d'administration ou de surveillance est composé à majorité de membres indépendants.

Source : Moody's ESG - calculs Groupama AM.

Pour plus d'informations sur les termes techniques, merci de consulter notre site internet : www.groupama-am.com

Source de données

© 2022 Morningstar. Tous droits réservés. Les informations, données, analyses, et opinions contenues ici (1) comprennent des informations exclusives de Morningstar, (2) ne peuvent être copiées ni redistribuées, (3) ne constituent pas des conseils en matière d'investissements offerts par Morningstar, (4) sont fournies uniquement à titre d'information et, de ce fait, ne constituent pas une offre d'achat ou de vente d'un titre, et (5) ne sont pas garanties comme correctes, complètes, ou précises. Morningstar ne sera pas tenu responsable des décisions commerciales, des dommages ou autres pertes causés ou liés à ces informations, à ces renseignements, à ces analyses ou à ces opinions ou à leur usage

Historique des modifications de l'indicateur de référence (10 ans)

31/12/2007 - 15/11/2021	EONIA Capitalisé
15/11/2021	ESTER Capitalisé

Avertissement

Ce document est conçu exclusivement à des fins d'information.

Groupama Asset Management et ses filiales déclinent 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 de quelque manière que ce soit est interdite.

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

Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement du prospectus ou du document d'information clé de l'investisseur (DICI) de l'OPC. Ces documents et les autres documents périodiques peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur www.groupama-am.com.

Les informations contenues dans cette publication sont basées sur des sources que nous considérons fiables, mais nous ne garantissons pas qu'elles soient exactes, complètes, valides ou à propos.

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.

Les équipes commerciales de Groupama Asset Management et ses filiales sont à votre disposition afin de vous permettre d'obtenir une recommandation personnalisée.