

GROUPAMA HORIZON RETRAITE

Retraite Assurance Vie



GUIDE DES SUPPORTS



GUIDE DES SUPPORTS

Groupama Horizon Retraite vous propose une sélection de supports d'investissement de qualité, gérés par Groupama Asset Management et d'autres sociétés de gestion externes, agréées par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

SOMMAIRE

1	LES MODES DE GESTION	04
2	LE SUPPORT D'ATTENTE	04
3	LES SUPPORTS PROPOSÉS EN GESTION LIBRE	05
○ 3.1	Les supports actions	05
○ 3.2	Les supports obligataires	07
○ 3.3	Les supports diversifiés	07
○ 3.4	Le support immobilier	08
4	LES SUPPORTS PROPOSÉS EN GESTION À HORIZON	09
5	LE FONDS EUROS PROPOSÉ DANS TOUS LES MODES DE GESTION	10

Le profil de risque et de rendement s'apprécie sur une échelle de 1 à 7, allant des niveaux de risque et de rendement les plus faibles aux plus élevés.

1 2 3 4 5 6 7

Groupama Gan Vie s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qui peut être sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse.

Pour une information plus précise sur les supports, référez-vous au Document d'Information Clé (DIC).
Les DIC des supports sont disponibles sur le site www.amf-france.org ou sur simple demande écrite à Groupama Gan Vie.

1. LES MODES DE GESTION

Groupama Horizon Retraite vous propose un choix entre deux modes de gestion financière :

Gestion à horizon : répartition des cotisations investies et de l'épargne constituée par Groupama Gan Vie dans les conditions précisées par la Notice d'information au contrat, en fonction de la durée restant à courir jusqu'à la date prévue par l'adhérent pour la liquidation de sa retraite.

Gestion libre : répartition des cotisations investies entre les différents supports d'investissement en unités de compte et le fonds en euros selon les choix exprimés par l'adhérent.

Dans le cadre de la Gestion libre, l'épargne investie est gérée par l'adhérent et nécessite un suivi régulier de sa part.

Conformément à la loi Pacte ce contrat multi-supports comporte un fonds labellisé Greenfin, un fonds solidaire et un fonds ISR.

2. LE SUPPORT D'ATTENTE

Définition de nos supports d'investissement durable

Il s'agit des supports de type Actions/Obligations/Diversifiés investis sur des valeurs sélectionnées sur la base de critères d'analyses financières et extra-financières : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

L'allocation d'actifs est constituée soit d'au moins 80 % de supports ayant un objectif d'investissement durable* ou qui sont éligibles à une communication centrale au sens de la Position – Recommandation DOC-2020-03 de l'AMF, soit d'au moins 75 % de ces mêmes supports et pour le solde de supports qui promeuvent les caractéristiques environnementales et/ou sociales et respectent des critères de bonne gouvernance.**

*Conformément à l'article 9 et ** à l'article 8 de la réglementation SFDR. Se reporter aux légendes des tableaux ci-dessous.

Certains supports ont obtenu des labels :

- Label solidaire tel que défini par la réglementation en vigueur et regroupant notamment des titres émis par des entreprises solidaires (Solidaire dans tableaux ci-après).
- Label reconnu par l'État et satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique et écologique (Greenfin dans tableaux ci-après).
- Label reconnu par l'État et satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsable (ISR dans tableaux ci-après).

Le contrat Groupama Horizon Retraite comporte 3 % de supports solidaires labellisés Finansol, 3 % de supports satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique labellisés Greenfin, et 45 % de supports satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsables ayant obtenu le label ISR.

LÉGENDE TABLEAUX LISTE DES SUPPORTS

NC: non communiqué

Performance nette de l'unité de compte : $(1 + \text{taux de performance brute de l'unité de compte}) * (1 - \text{taux de frais de gestion de l'unité de compte}) - 1$

Performance finale : $(1 + \text{taux de performance nette de l'unité de compte}) * (1 - \text{taux de frais de gestion du contrat}) - 1$.

Ce tableau présente les frais de gestion des supports en unités de compte prélevés :

- par les sociétés de gestion financière (colonne frais de gestion de l'unité de compte correspondant aux derniers frais courants connus),
- par l'Assureur (colonne frais de gestion du contrat).

La colonne « Frais totaux » est calculée comme suit : $1 - (\text{frais de gestion de l'unité de compte}) * (1 - \text{frais de gestion du contrat}) - 1$

Ce tableau est complété par l'éligibilité des différents supports à l'univers Durable et aux articles définis par la réglementation SFDR.

Le Règlement « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (Règlement (UE) 2019/2088) vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale au sein des marchés financiers, à travers notamment la fourniture d'informations en matière de durabilité sur les produits financiers (intégration des risques et des incidences négatives en matière de durabilité).

Article 9 : supports ayant un objectif d'investissement durable (avec ou sans indice de référence).

Article 8 : supports qui promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance. Le support n'a pas d'objectif d'investissement durable.

Article 6 : supports financiers qui ne font pas la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui n'ont pas un objectif d'investissement durable et qui ne répondent pas à la définition des articles 8 et 9.

Groupama Trésorerie est le FCP sur lequel sont investies, pendant un délai de trente jours à compter de l'émission du certificat d'adhésion, les sommes destinées à l'investissement en unités de compte.

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	PERFORMANCE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A)	FRAIS DE GESTION DE L'UNITÉ DE COMPTE (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A-B)	FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	ARTICLE SFDR	LABEL
TRÉSORERIE											
FR0000989626	Groupama Trésorerie IC	Groupama Asset Management	1	3,49 %	0,1 % (dont 0,08 %)	3,39 %	0,96 %	1,05 % (dont 0,08 %)	2,40 %	Art.8	Label ISR

3. LISTE DES SUPPORTS PROPOSÉS EN GESTION LIBRE

Définition de nos supports d'investissement durable

Il s'agit des supports de type Actions/Obligations/Diversifiés investis sur des valeurs sélectionnées sur la base de critères d'analyses financières et extra-financières : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

L'allocation d'actifs est constituée soit d'au moins 80 % de supports ayant un objectif d'investissement durable* ou qui sont éligibles à une communication centrale au sens de la Position – Recommandation DOC-2020-03 de l'AMF, soit d'au moins 75 % de ces mêmes supports et pour le solde de supports qui promeuvent les caractéristiques environnementales et/ou sociales et respectent des critères de bonne gouvernance.**

*Conformément à l'article 9 et ** à l'article 8 de la réglementation SFDR. Se reporter aux légendes des tableaux ci-dessous.

Certains supports ont obtenu des labels :

- Label solidaire tel que défini par la réglementation en vigueur et regroupant notamment des titres émis par des entreprises solidaires (Solidaire dans tableaux ci-après).
- Label reconnu par l'État et satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique et écologique (Greenfin dans tableaux ci-après).
- Label reconnu par l'État et satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsable (ISR dans tableaux ci-après).

Le contrat Groupama Horizon Retraite comporte 3 % de supports solidaires labellisés Finansol, 3 % de supports satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique labellisés Greenfin, et 45 % de supports satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsables ayant obtenu le label ISR.

LÉGENDE TABLEAUX LISTE DES SUPPORTS

NC: non communiqué

Performance nette de l'unité de compte : $(1 + \text{taux de performance brute de l'unité de compte}) * (1 - \text{taux de frais de gestion de l'unité de compte}) - 1$

Performance finale : $(1 + \text{taux de performance nette de l'unité de compte}) * (1 - \text{taux de frais de gestion du contrat}) - 1$

Ce tableau présente les frais de gestion des supports en unités de compte prélevés :

- par les sociétés de gestion financière (colonne frais de gestion de l'unité de compte correspondant aux derniers frais courants connus),
- par l'Assureur (colonne frais de gestion du contrat).

La colonne « Frais totaux » est calculée comme suit : $1 - (\text{frais de gestion de l'unité de compte}) * (1 - \text{frais de gestion du contrat}) - 1$

Ce tableau est complété par l'éligibilité des différents supports à l'univers Durable et aux articles définis par la réglementation SFDR.

Le Règlement « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (Règlement (UE) 2019/2088) vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale au sein des marchés financiers, à travers notamment la fourniture d'informations en matière de durabilité sur les produits financiers (intégration des risques et des incidences négatives en matière de durabilité).

Article 9 : supports ayant un objectif d'investissement durable (avec ou sans indice de référence).

Article 8 : supports qui promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance. Le support n'a pas d'objectif d'investissement durable.

Article 6 : supports financiers qui ne font pas la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui n'ont pas un objectif d'investissement durable et qui ne répondent pas à la définition des articles 8 et 9.

3.1. LES SUPPORTS ACTIONS

Les supports actions sont principalement composés d'actions spécialisées soit par zone géographique (Europe, États-Unis, Japon...) soit par thématique (santé, immobilier, investissement socialement responsable...).

L'objectif d'un support actions est d'assurer la croissance de votre capital sur un horizon d'investissement à long terme.

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	PERFORMANCE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A)	FRAIS DE GESTION DE L'UNITÉ DE COMPTE (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A-B)	FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	ARTICLE SFDR	LABEL
ACTIONS ASIE HORS JAPON											
FR0010298331	Groupama Asie I	Groupama Asset Management	4	2,82 %	1,02 % (dont 0,72 %)	1,77 %	0,96 %	1,97 % (dont 0,72 %)	0,79 %	Art. 6	
ACTIONS EUROPE											
LU0675297237	G Fund Avenir Europe NC EUR	Groupama Asset Management	5	11,45 %	1,91 % (dont 1,22 %)	9,32 %	0,96 %	2,85 % (dont 1,22 %)	8,27 %	Art. 8	Label ISR
FR0013379328	Groupama Actions Europeennes N	Groupama Asset Management	4	16,55 %	1,67 % (dont 1,07 %)	14,61 %	0,96 %	2,61 % (dont 1,07 %)	13,51 %	Art. 8	

3. LISTE DES SUPPORTS PROPOSÉS EN GESTION LIBRE (SUITE)

3.1. LES SUPPORTS ACTIONS (SUITE)

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	PERFORMANCE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A)	FRAIS DE GESTION DE L'UNITÉ DE COMPTE (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A-B)	FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	ARTICLE SFDR	LABEL
ACTIONS EUROPE (SUITE)											
FR0012882421	Groupama Horizon Actions Europe N	Groupama Asset Management	4	13,63 %	1,92 % (dont 1,09 %)	11,45 %	0,96 %	2,86 % (dont 1,09 %)	10,38 %	Art. 6	
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Freres Gestion	4	12,08 %	2,04 % (dont 1,09 %)	9,80 %	0,96 %	2,98 % (dont 1,09 %)	8,75 %	Art. 8	Label ISR
ACTIONS FRANCE											
FR0010953497	Ameri-Gan N	Groupama Asset Management	5	19,07 %	1,96 % (dont 1,3 %)	16,74 %	0,96 %	2,9 % (dont 1,3 %)	15,62 %	Art. 8	Label ISR
FR0010263822	France Gan IC	Groupama Asset Management	4	19,49 %	1,13 % (dont 0,7 %)	18,14 %	0,96 %	2,08 % (dont 0,7 %)	17,01 %	Art. 8	Label ISR
FR0010702175	G Fund Credit Euro ISR NC	Groupama Asset Management	2	9,45 %	0,99 % (dont 0,66 %)	8,37 %	0,96 %	1,94 % (dont 0,66 %)	7,33 %	Art. 8	Label ISR
FR0011051655	Groupama Europe Actions Immobilier N	Groupama Asset Management	4	17,75 %	1,36 % (dont 0,94 %)	16,15 %	0,96 %	2,31 % (dont 0,94 %)	15,03 %	Art. 8	
FR0010636720	Groupama FP Actions Emergentes I	Groupama Asset Management	4	3,36 %	1,82 % (dont 0,65 %)	1,48 %	0,96 %	2,76 % (dont 0,65 %)	0,50 %	Art. 6	
FR0010854893	Groupama FP Dette Emergente N EUR C	Groupama Asset Management	3	7,52 %	1,87 % (dont 0,84 %)	5,51 %	0,96 %	2,81 % (dont 0,84 %)	4,50 %	Art. 6	
FR0011407535	Groupama FP Flexible Allegro N	Groupama Asset Management	3	7,61 %	2,07 % (dont 1,05 %)	5,38 %	0,96 %	3,01 % (dont 1,05 %)	4,37 %	Art. 6	
FR0010646299	Groupama FP Flexible Allocation I	Groupama Asset Management	3	4,42 %	1,54 % (dont 0,81 %)	2,81 %	0,96 %	2,49 % (dont 0,81 %)	1,82 %	Art. 6	
ACTIONS INTERNATIONALES											
FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	20,75 %	1,52 % (dont 0,75 %)	18,92 %	0,96 %	2,46 % (dont 0,75 %)	17,78 %	Art. 8	Label ISR
FR0012882454	Groupama Horizon Actions Monde N	Groupama Asset Management	4	20,06 %	2,09 % (dont 1,2 %)	17,55 %	0,96 %	3,03 % (dont 1,2 %)	16,42 %	Art. 6	
FR0010013938	Groupama Mondactions	Groupama Asset Management	4	17,40 %	1,44 % (dont 0,91 %)	15,71 %	0,96 %	2,39 % (dont 0,91 %)	14,60 %	Art. 8	Label ISR
ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS											
FR0012882413	Groupama Horizon Actions Emergentes I	Groupama Asset Management	4	3,46 %	2,36 % (dont 0,98 %)	1,01 %	0,96 %	3,3 % (dont 0,98 %)	0,04 %	Art. 6	
FR0000292278	Magellan C	Comgest SA	4	5,14 %	1,87 % (dont 0,5 %)	3,17 %	0,96 %	2,81 % (dont 0,5 %)	2,18 %	Art. 8	Lux Flag
ACTIONS SECTORIELLES ET THÉMATIQUES											
LU1160356009	EdR Fd Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild AM (Lux)	4	0,41 %	2,18 % (dont 0,85 %)	-1,78 %	0,96 %	3,12 % (dont 0,85 %)	-2,72 %	Art. 8	Label ISR
ACTIONS ZONE EURO											
FR0010271528	G Fund Equity Convictions ISR NC	Groupama Asset Management	4	21,36 %	1,67 % (dont 1,12 %)	19,33 %	0,96 %	2,61 % (dont 1,12 %)	18,18 %	Art. 8	Label ISR
FR0010086470	Groupama Actions Retraite C	Groupama Asset Management	4	13,69 %	2,04 % (dont 1,05 %)	11,37 %	0,96 %	2,98 % (dont 1,05 %)	10,30 %	Art. 8	

3.2. LES SUPPORTS OBLIGATAIRES

Les supports obligataires sont principalement investis en obligations, composées essentiellement de dettes émises par un État ou par des sociétés para-publiques ou privées.

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	PERFORMANCE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A)	FRAIS DE GESTION DE L'UNITÉ DE COMPTE (B) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A-B)	FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	ARTICLE SFDR	LABEL
OBLIGATIONS INDEXÉES SUR L'INFLATION											
FR0013045317	Groupama Index Inflation Monde IC	Groupama Asset Management	3	2,92 %	0,53 % (dont 0,34 %)	2,37 %	0,96 %	1,49 % (dont 0,34 %)	1,39 %	Art. 8	
OBLIGATIONS MARCHÉS ÉMERGENTS											
FR0012881670	Groupama Horizon Dette Emergente	Groupama Asset Management	3	7,57 %	1,98 % (dont 0,84 %)	5,44 %	0,96 %	2,92 % (dont 0,84 %)	4,43 %	Art. 6	
OBLIGATIONS MONDE											
LU1501413972	G Fund Global Bonds NC EUR	Groupama Asset Management	2	4,84 %	1,11 % (dont 0,73 %)	3,68 %	0,96 %	2,06 % (dont 0,73 %)	2,68 %	Art. 8	Label ISR
FR0010294991	G Fund Global Green Bonds NC	Groupama Asset Management	2	7,74 %	0,82 % (dont 0,56 %)	6,86 %	0,96 %	1,77 % (dont 0,56 %)	5,83 %	Art. 8	Greenfin
FR0012881688	Groupama Horizon Obligations Monde N	Groupama Asset Management	2	5,59 %	0,95 % (dont 0,69 %)	4,59 %	0,96 %	1,9 % (dont 0,69 %)	3,59 %	Art. 6	

3.3. LES SUPPORTS DIVERSIFIÉS

Les supports diversifiés proposent une allocation dynamique et réactive entre plusieurs classes d'actifs. L'allocation du portefeuille (actions, crédit, autres...) est fonction des opportunités d'investissement et des conditions de marché.

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	PERFORMANCE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A)	FRAIS DE GESTION DE L'UNITÉ DE COMPTE (B) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A-B)	FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	ARTICLE SFDR	LABEL
DIVERSIFIÉS - DYNAMIQUE											
FR0007076575	Retraite Plénitude C	Groupama Asset Management	4	14,38 %	1,5 % (dont 0,91 %)	12,66 %	0,96 %	2,45 % (dont 0,91 %)	11,58 %	Art. 8	Label ISR
DIVERSIFIÉS - ÉQUILIBRE											
LU0171283533	BGF Global Allocation Fund E2 EUR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	3	10,62 %	2,27 % (dont 1,4 %)	8,11 %	0,96 %	3,21 % (dont 1,4 %)	7,07 %	Art. 6	
FR0007076583	Retraite Harmonie C	Groupama Asset Management	3	11,21 %	1,18 % (dont 0,7 %)	9,89 %	0,96 %	2,13 % (dont 0,7 %)	8,84 %	Art. 8	Label ISR
DIVERSIFIÉS - PRUDENT											
FR0010177899	Choix Solidaire C	Ecofi Investissements	3	8,18 %	0,9 % (dont 0,41 %)	7,21 %	0,96 %	1,85 % (dont 0,41 %)	6,18 %	Art. 8	Label ISR - Finansol
FR0007076591	Retraite Perennite C	Groupama Asset Management	2	8,20 %	1 % (dont 0,71 %)	7,12 %	0,96 %	1,95 % (dont 0,71 %)	6,10 %	Art. 8	Label ISR

3. LISTE DES SUPPORTS PROPOSÉS EN GESTION LIBRE (SUITE)

3.4. LE SUPPORT IMMOBILIER

Le support immobilier est un Organisme de Placement Collectif Immobilier (OPCI) permettant d'investir de façon diversifiée sur des actifs immobiliers physiques ainsi que sur des actions et des actifs obligataires et monétaires, permettant de favoriser la liquidité du support.

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	PERFORMANCE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A)	FRAIS DE GESTION DE L'UNITÉ DE COMPTE (B) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A-B)	FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	ARTICLE SFDR	LABEL
FONDS IMMOBILIER											
FR0012413607	Groupama Gan Pierre 1 A	Groupama Gan Reim	2	4,02 %	1,85 % (dont 1 %)	2,10 %	0,96 %	2,79 % (dont 1 %)	1,12 %	Art. 8	

Le client conserve la possibilité de consulter une version à jour sur le site [Groupama.fr](https://groupama-web-fonds.webfg.net/funds)
<https://groupama-web-fonds.webfg.net/funds>

Dans le cadre de la Gestion libre, l'épargne investie est gérée par l'adhérent et nécessite un suivi régulier de sa part. Les risques liés aux OPCVM présentés sont détaillés dans les Documents d'informations clés (DIC), disponibles sur le site Internet de l'AMF ou sur simple demande écrite auprès de Groupama Gan Vie.

4. LES SUPPORTS PROPOSÉS EN GESTION À HORIZON

Définition de nos supports d'investissement durable

Il s'agit des supports de type Actions/Obligations/Diversifiés investis sur des valeurs sélectionnées sur la base de critères d'analyses financières et extra-financières : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

L'allocation d'actifs est constituée soit d'au moins 80 % de supports ayant un objectif d'investissement durable* ou qui sont éligibles à une communication centrale au sens de la Position – Recommandation DOC-2020-03 de l'AMF, soit d'au moins 75 % de ces mêmes supports et pour le solde de supports qui promeuvent les caractéristiques environnementales et/ou sociales et respectent des critères de bonne gouvernance.**

*Conformément à l'article 9 et ** à l'article 8 de la réglementation SFDR. Se reporter aux légendes des tableaux ci-dessous.

Certains supports ont obtenu des labels :

- Label solidaire tel que défini par la réglementation en vigueur et regroupant notamment des titres émis par des entreprises solidaires (Solidaire dans tableaux ci-après).
- Label reconnu par l'État et satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique et écologique (Greenfin dans tableaux ci-après).
- Label reconnu par l'État et satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsable (ISR dans tableaux ci-après).

Le contrat Groupama Horizon Retraite comporte 3 % de supports solidaires labellisés Finansol, 3 % de supports satisfaisant à des critères de financement de la transition énergétique labellisés Greenfin, et 45 % de supports satisfaisant aux critères d'investissement socialement responsables ayant obtenu le label ISR.

LÉGENDE TABLEAUX LISTE DES SUPPORTS

NC: non communiqué

Performance nette de l'unité de compte: = (1 + taux de performance brute de l'unité de compte) * (1 - taux de frais de gestion de l'unité de compte) - 1

Performance finale: = (1 + taux de performance nette de l'unité de compte) * (1 - taux de frais de gestion du contrat) - 1.

Ce tableau présente les frais de gestion des supports en unités de compte prélevés:

- par les sociétés de gestion financière (colonne frais de gestion de l'unité de compte correspondant aux derniers frais courants connus),
- par l'Assureur (colonne frais de gestion du contrat).

La colonne « Frais totaux » est calculée comme suit: = I (1 - frais de gestion de l'unité de compte) X (1 - frais de gestion du contrat) - 1

Ce tableau est complété par l'éligibilité des différents supports à l'univers Durable et aux articles définis par la réglementation SFDR.

Le Règlement « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (Règlement (UE) 2019/2088) vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale au sein des marchés financiers, à travers notamment la fourniture d'informations en matière de durabilité sur les produits financiers (intégration des risques et des incidences négatives en matière de durabilité).

Article 9: supports ayant un objectif d'investissement durable (avec ou sans indice de référence).

Article 8: supports qui promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance. Le support n'a pas d'objectif d'investissement durable.

Article 6: supports financiers qui ne font pas la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui n'ont pas un objectif d'investissement durable et qui ne répondent pas à la définition des articles 8 et 9.

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	PERFORMANCE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A)	FRAIS DE GESTION DE L'UNITÉ DE COMPTE (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A-B)	FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	ARTICLE SFDR	LABEL
ACTIONS EUROPE											
FR0012882421	Groupama Horizon Actions Europe N	Groupama Asset Management	4	13,63 %	1,92 % (dont 1,09 %)	11,45 %	0,96 %	2,86 % (dont 1,09 %)	10,38 %	Art. 6	
ACTIONS INTERNATIONALES											
FR0012882454	Groupama Horizon Actions Monde N	Groupama Asset Management	4	20,06 %	2,09 % (dont 1,2 %)	17,55 %	0,96 %	3,03 % (dont 1,2 %)	16,42 %	Art. 6	
ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS											
FR0012882413	Groupama Horizon Actions Emergentes I	Groupama Asset Management	4	3,46 %	2,36 % (dont 0,98 %)	1,01 %	0,96 %	3,3 % (dont 0,98 %)	0,04 %	Art. 6	
OBLIGATIONS MARCHÉS ÉMERGENTS											
FR0012881670	Groupama Horizon Dette Emergente	Groupama Asset Management	3	7,57 %	1,98 % (dont 0,84 %)	5,44 %	0,96 %	2,92 % (dont 0,84 %)	4,43 %	Art. 6	

4. LES SUPPORTS PROPOSÉS EN GESTION À HORIZON (SUITE)

CODE ISIN	LIBELLÉ	SOCIÉTÉ DE GESTION	INDICATEUR DE RISQUE DE L'UNITÉ DE COMPTE (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	PERFORMANCE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A)	FRAIS DE GESTION DE L'UNITÉ DE COMPTE (B) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE NETTE DE L'UNITÉ DE COMPTE 2023 (A-B)	FRAIS DE GESTION DU CONTRAT (C)	FRAIS TOTAUX (B+C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	PERFORMANCE FINALE (A-B-C)	ARTICLE SFDR	LABEL
OBLIGATIONS MONDE											
FR0012881688	Groupama Horizon Obligations Monde N	Groupama Asset Management	2	5,59 %	0,95 % (dont 0,69 %)	4,59 %	0,96 %	1,9 % (dont 0,69 %)	3,59 %	Art. 6	
FONDS IMMOBILIER											
FR0012413607	Groupama Gan Pierre 1 A	Groupama Gan Reim	2	4,02 %	1,85 % (dont 1 %)	2,10 %	0,96 %	2,79 % (dont 1 %)	1,12 %	Art. 8	

5. LE FONDS EUROS PROPOSÉ DANS TOUS LES MODES DE GESTION

Le fonds en euros de Groupama Horizon Retraite assure la sécurité de l'épargne investie sur ce support. Les gains sont définitivement acquis, année après année.

FONDS EN EUROS		TAUX DE PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES BRUT 2023	TAUX DE FRAIS DE GESTION	TAUX DE PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES NET 2023
		GESTION LIBRE	2,72 %	0,70 %
	GESTION HORIZON	2,72 %	0,70 %	2,00 %

Les risques liés aux OPCVM présentés sont détaillés dans les documents d'informations clés (DIC), disponibles sur le site Internet de l'AMF ou sur simple demande écrite auprès de Groupama Gan Vie.

Le client conserve la possibilité de consulter une version à jour sur le site [Groupama.fr](https://groupama-web-fonds.webfg.net/funds)
<https://groupama-web-fonds.webfg.net/funds>

Caisse Régionale d'Assurances Mutuelles Agricoles

Les contrats d'assurance vie et de retraite sont assurés par

Groupama Gan Vie

Société anonyme au capital de 1 371 100 605 euros - 340 427 616 RCS Paris - APE : 6511Z

Siège social : 8-10 rue d'Astorg, 75008 Paris

Entreprises régies par le Code des assurances et soumises à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest - CS92459 - 75436 Paris Cedex 09

Réf. : 3350-228859-012024

Document et visuels non contractuels - Crédits Photos : ©PhotoAlto - ©Fotolia David Antczak.

Groupama participe à la protection de l'environnement en sélectionnant un imprimeur référencé « imprim'Vert » ainsi que des papiers issus de forêts gérées durablement. GraphicPlus.fr D16858

ÉDITION : JANVIER 2024



Groupama