

# Groupama Gestion Délégée



# Gestion Délégée : une stratégie de diversification sur-mesure

## Comment valoriser son épargne quand on manque de temps pour gérer ses investissements entre différents supports financiers ?

**Groupama vous propose la Gestion déléguée. Avec ce mode de gestion adapté à votre profil d'investisseur, vous confiez la répartition de votre épargne à des professionnels.**

Leur expertise vous permet de profiter des opportunités des marchés de manière réactive et adaptée. Et avec la Gestion déléguée durable, vous pouvez donner du sens à votre épargne, en réalisant un investissement dit durable et responsable qui privilégie avant tout le financement des entreprises qui prennent en compte des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance) dans leur stratégie.

### 17 profils de gestion, pour répartir votre épargne<sup>(1)(2)</sup> :

Profils de gestion	Répartition	
	Fonds euros	Supports en unités de compte
Tranquillité Durable <sup>(2)</sup>	75 %	25 %
Sérénité	60 %	40 %
Sérénité Durable <sup>(2)</sup>		
Modéré	40 %	60 %
Modéré Durable <sup>(2)</sup>		
Modéré Durable « Développement Humain » <sup>(2)</sup>	30 % à 50 %	50 % à 70 % dont 10 % à 30 % sur des supports non cotés et des OPCI
Modéré Durable « France Europe Perspectives » <sup>(2)</sup>		
Équilibré	20 %	80 %
Équilibré Durable <sup>(2)</sup>		
Équilibré Durable « Développement Humain » <sup>(2)</sup>	16 % à 20 %	80 % à 84 % dont 10 % à 30 % sur des supports non cotés et des OPCI
Équilibré Durable « France Europe Perspectives » <sup>(2)</sup>		
Dynamique	-	100 %
Dynamique Durable <sup>(2)</sup>		
Dynamique Durable « Développement Humain » <sup>(2)</sup>	-	100 % dont 10 % à 30 % sur des supports non cotés et des OPCI
Dynamique Durable « France Europe Perspectives » <sup>(2)</sup>		
Offensif		
Offensif Durable <sup>(2)</sup>		100 % à dominante actions

(1) Le niveau de risque visé est équivalent à l'exposition globale en actions, celle-ci pouvant varier significativement à la hausse comme à la baisse en fonction de l'évolution des marchés financiers. Gestion Tranquillité Durable : exposition globale en actions de 12,5 % (risque faible de perte en capital). Gestion Sérénité/Gestion Sérenité Durable : exposition globale en actions de 20 % (risque faible de perte en capital). Gestion Modérée/Gestion Modérée Durable (Modéré Durable France Europe Perspectives et Modéré Durable développement humain) : exposition globale en actions de 30 % (risque modéré de perte en capital). Gestion Équilibrée/Gestion Équilibrée Durable (Équilibré France Europe Perspective et Équilibré développement humain) : exposition globale en actions de 50 % (risque moyen de perte en capital). Gestion Dynamique/Gestion Dynamique Durable (Dynamique Durable France Europe Perspectives et Dynamique Durable développement humain) : exposition globale en actions de 70 % (risque important de perte en capital). Gestion Offensive/Gestion Offensive Durable : exposition globale en actions de 80 % (risque très important de perte en capital).

(2) Les profils durables investissent la totalité des actifs dans des fonds sélectionnés sur la base de critères d'analyses financières et extra-financières : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG). L'univers durable sera constitué : soit d'au moins 80 % de supports ayant un objectif d'investissement durable (conformément à l'article 9 de la réglementation SFDR) ou 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 8 de la réglementation SFDR).

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. 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 dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

# La solution de diversification clé en main

## La gestion déléguée dans votre contrat d'assurance vie

**Groupama Modulation est un contrat d'assurance vie multisupports** qui vous permet d'investir sur plusieurs types de supports financiers, du plus sécuritaire au plus dynamique.

Parce qu'il n'est pas toujours évident de savoir sur quels supports répartir l'épargne de votre contrat d'assurance vie, vous pouvez opter pour la Gestion déléguée.

## Un service personnalisé

Avec la Gestion déléguée, vous accédez à un service personnalisé, qui prend en compte votre profil d'investisseur<sup>(3)</sup>. Vous choisissez ainsi :



### La tranquillité

Après avoir choisi votre orientation de gestion, vous confiez la répartition de l'épargne à nos professionnels. Vous n'avez plus besoin d'intervenir.



### La transparence

Vous êtes régulièrement informé des modifications apportées à la répartition de votre épargne grâce à vos relevés d'opérations.



### L'adaptation

Selon une méthodologie rigoureuse, nos experts analysent les marchés financiers, sélectionnent minutieusement les supports sur lesquels répartir votre épargne. Ils réalisent un suivi régulier dans le temps pour en adapter la répartition. Votre épargne est ainsi diversifiée de façon pérenne et en fonction du contexte des marchés financiers.

## Une somme d'expertises complémentaires

Afin d'optimiser la diversification de votre épargne, des sociétés de gestion externes ont été sélectionnées<sup>(4)</sup> pour la qualité et l'étendue de leurs gammes de supports financiers. Leur complémentarité avec notre filiale Groupama Asset Management, permet d'élargir la palette de supports financiers.

### Pourquoi diversifier ?

- Les supports financiers ont tendance à évoluer dans le temps, différemment les uns des autres.
- Une répartition diversifiée de votre épargne au sein de votre contrat d'assurance vie est indispensable pour optimiser la recherche de performance à long terme.

(3) Ainsi que vos objectifs, votre horizon de placement et du niveau de risque/rendement que vous êtes prêt à accepter.

(4) Sélection non exhaustive et non exclusive de partenaires. Les partenaires et supports en unités de compte présentés sont susceptibles d'être modifiés sans préavis.

## Quels que soient vos besoins, Groupama vous accompagne

### **Pour vous et vos proches**

Contrats d'assurance santé et prévoyance, assistance, téléassistance, protection juridique...

### **Pour vos biens**

Assurance automobile, assurance habitation, télésurveillance

### **Pour vos projets**

Contrats d'assurance vie, épargne retraite

## Une question, un conseil, nous sommes là pour vous !



292 agences



Coût d'un appel local  
ou gratuit selon  
votre abonnement



Votre espace client  
sur groupama.fr



Application mobile :  
groupama et moi

« Groupama et moi » est une application gratuite disponible sur App Store pour iPhone et sur Google Play pour Androïd. Les règles de confidentialité de l'application « Groupama et moi » sont disponibles sur Groupama.fr.

Pour les conditions et limites des garanties et des services présentés dans ce document,  
se reporter aux contrats ou voir auprès de votre conseiller Groupama.

**groupama.fr**

**Groupama Loire Bretagne** - Caisse Régionale d'Assurances Mutualistes Agricoles Bretagne-Pays de la Loire - 23, Bd Solférino - CS 51209 - 35012 Rennes cedex. 383 844 693 RCS Rennes.

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**

Document et visuels non contractuels. Réf. 3350-234774GMA-102025 - Photo : ©Aurélien Chauvaud. Mise en page : 109 l'Agence. Réf : 656LC112025



**ÉDITION : DÉCEMBRE 2025**