

AMUNDI OBJECTIF RETRAITE 2016 ESR

SYNTHESE DE
GESTION

30/04/2019

DIVERSIFIÉ ■

Données clés (source : Amundi)

Valeur Liquidative (VL) : **76,58 (EUR)**
Date de VL et d'actif géré : **30/04/2019**
Actif géré : **8,46 (millions EUR)**
Indice de référence : **Aucun**

Objectif d'investissement

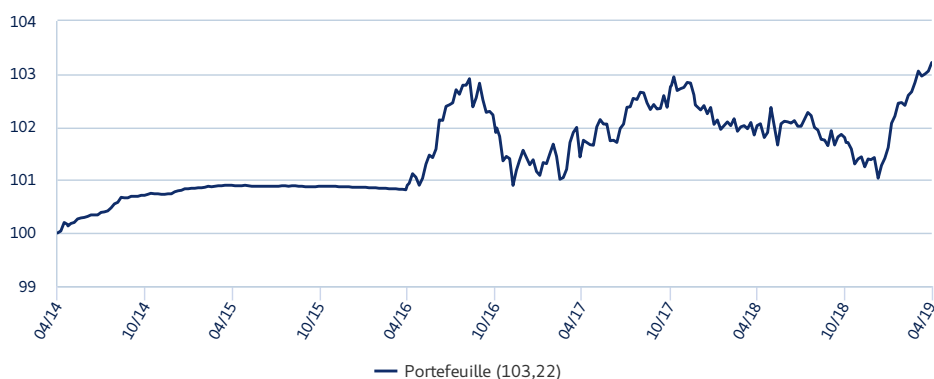
Le fonds est un support de placement garanti à échéance conçu pour accompagner l'épargnant avant mais également pendant sa retraite. Lors de la 1ère phase d'AOR 2016, dédiée à la préparation de la retraite, l'épargnant était assuré de bénéficier à l'échéance le 29 avril 2016 de la plus élevée des valeurs de part constatées depuis la création du fonds (valeur de part constatée le 29 avril 2016 : 106,39€). Lors de la 2e phase d'AOR 2016, l'épargnant bénéficie pendant 10 ans, pour chaque part détenue, de la mise à disposition annuelle sur le support de placement Amundi Disponible Retraite ESR, d'1/10ème de la valeur de part constatée le 29 avril 2016 soit 10,64€ par part et, à son échéance le 30 avril 2026, du gain éventuel réalisé sur les marchés financiers. En raison de la faiblesse des taux d'intérêt et afin d'assurer la garantie, l'espérance de rendement du fonds est faible jusqu'à l'échéance de la phase 2, le 30 avril 2026.

Caractéristiques principales

Forme juridique : **FCPE**
Date de création de la classe : **01/03/2012**
Affectation des sommes distribuables : **Capitalisation**
Frais courants : **0,39% (prélevés)**
Durée minimum d'investissement recommandée : **10 ANS**

Performances

Evolution de la performance (base 100) *



Performances glissantes *

	Depuis le	1 mois	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	Depuis le
Portefeuille	31/12/2018	26/03/2019	29/01/2019	30/04/2018	29/04/2016	29/04/2014	13/03/2012
	1,77%	0,37%	1,58%	1,17%	2,30%	3,22%	8,83%

Performances calendaires (1) *

	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
Portefeuille	-0,97%	0,84%	0,68%	0,09%	1,52%	1,26%	-	-	-	-

Profil de risque et de rendement (SRRI)



▲ A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible

▲ A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

Le SRRI correspond au profil de risque et de rendement présent dans le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI). La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ». Il n'est pas garanti et pourra évoluer dans le temps.

Volatilité

	1 an	3 ans	5 ans
Volatilité du portefeuille	1,38%	1,48%	1,14%

La volatilité est un indicateur statistique qui mesure l'amplitude des variations d'un actif autour de sa moyenne. Exemple : des variations de +/- 1,5% par jour sur les marchés correspondent à une volatilité de 25% par an.

* Les performances sont calculées dans la devise de référence, sur des données historiques. Les performances affichées sont nettes de frais de gestion. (1) Les performances calendaires couvrent des périodes complètes de 12 mois pour chaque année civile. Les performances ne sont pas constantes dans le temps et ne préjugent pas des performances et des rendements futurs. La valeur des investissements peut varier à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés.

DIVERSIFIÉ ■

Composition du portefeuille

Principales lignes en portefeuille

	Portefeuille
EDF 4.625% 09/24	7,48%
NDASS 1.125% 2/25	7,47%
BFCM 1.25% 14/01/25	7,46%
BNP 2.875% 9/23	7,41%
WFC 2.125% 06/24	7,18%
AMUNDI ABS - IC	5,78%
ENGIFP 2.625 07/22	4,34%
ACAAP 5.125% 04/23	4,27%
RABOBK 4.75% 06/22	4,24%
INTNED 0.7% 4/20	4,19%

Répartition Actif risqué/ Actif non risqué

	Portefeuille
Actif non risqué	81,49%
Actif risqué	18,51%
Total	100%

* Répartitions fournies à titre indicatif (à partir des positions source Gestion qui tiennent compte de toutes les informations financières disponibles et ne sont pas directement comparables aux positions comptables).

Avertissement

Document simplifié et non contractuel, destiné à être remis exclusivement aux porteurs de parts. Les caractéristiques principales du fonds sont mentionnées dans sa documentation juridique sur simple demande au siège social de la société de gestion. La documentation juridique vous est remise avant toute souscription à un fonds. Ce fonds est géré par Amundi Asset Management. Investir implique des risques : les valeurs des parts ou actions des Fonds d'Épargne Salariale sont soumises aux fluctuations du marché, les investissements réalisés peuvent donc varier tant à la baisse qu'à la hausse. Par conséquent, les souscripteurs des Fonds d'Épargne Salariale peuvent perdre tout ou partie de leur capital initialement investi. Il appartient à toute personne intéressée par les Fonds d'Épargne Salariale préalablement à toute souscription de prendre connaissance des documents réglementaires en vigueur. La source des données du présent document est Amundi sauf mention contraire. La date des données du présent document est celle indiquée sous la mention SYNTHÈSE DE GESTION en tête du document sauf mention contraire.