

Point trimestriel – T3 2023 Placements

COMPRENDRE VOS PLACEMENTS FINANCIERS

Vos placements GO! peuvent être investis à travers 3 uniques supports. C'est simple ! GO Epargne entreprise souhaite en effet faciliter vos choix de placement en s'adaptant tout simplement à vos propres souhaits et contraintes.



Court Terme : Le portefeuille est placé sur des investissements monétaires et obligataires. Il est recommandé pour une **durée de deux ans minimums** et a un objectif de performance équivalente à celui du marché monétaire + 0,35%. Pas d'investissements en actions ni de risque de change.



Moyen Terme : Le portefeuille est placé sur des investissements monétaires, obligataires et en actions. C'est un fonds qui investit également dans des titres solidaires et dans des PME françaises. Recommandé pour une **durée de 4 ans au minimum**, il a un objectif de performance équivalente à celui du marché monétaire + 2.4%.



Long Terme : Le fonds est placé principalement sur des actions mais également obligations ou monétaire. Le gérant peut faire sensiblement varier l'exposition actions. C'est un fonds qui investit également dans des titres solidaires et dans des PME françaises. . Recommandé pour une **durée de 5 ans au minimum**, il a un objectif de performance équivalent à celui du marché monétaire + 5.4 %.

Sur le PER COL, une grille d'allocation vous permet d'allouer automatiquement entre ces 3 possibilités; vous êtes alors investi selon une combinaison entre les solutions d'investissement en fonction de votre âge.

Nous vous recommandons de consulter le site internet www.go-ee.com pour avoir accès à plus d'informations, notamment aux DIC PRIIPS (la 'carte d'identité') et prospectus de chaque compartiment (GO CT, MT ou LT).

Evolution Si votre dispositif comprend un PER COL, vous pouvez réaliser des versements à titre personnel via l'appli ou le site. **Ils seront déduits de votre revenu imposable.**

[A voir en format Video-BD](#)



CONTEXTE DE MARCHÉ

septembre 2023

à la fin du mois de

Les marchés ont connu un 3^{ème} trimestre plus difficile que les précédents. En effet, les marchés actions ont perdu entre 3 et 4% en moyenne sur ce trimestre. Les taux sont restés hauts ce trimestre, continuant même à augmenter légèrement. Les perspectives de l'économie mondiale se font de plus en plus moroses et la croissance ne devrait pas atteindre un très haut niveau sur 2023. Cependant, les chiffres de l'inflation à fin septembre sont encourageants et laissent présager d'une détente sur le marché des taux, ce qui aurait un impact positif sur les actions. Le marché monétaire continue lui sa progression linéaire et va connaître une très belle année 2023. Enfin, les marchés restent sous la pression d'un contexte géopolitique de plus en plus incertain et dont on ignore encore les éventuels impacts qui peuvent être engendrés.



ISIN : FR0013425030
Indicateur de risque



1 : risque le moins élevé ;
7 : risque le plus élevé

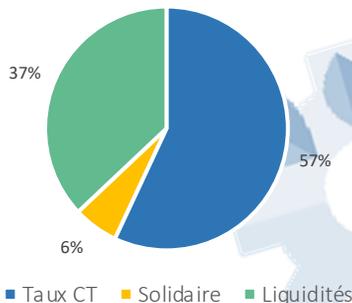
Performances ⁽¹⁾	2023	2022	2021	2020
	1,6%	-1%	0,4%	0,3%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité) Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)		+2,2% / +0,2% +0,5% / +0,4%	

⁽¹⁾ Source : Quantalys.

Dans la continuité du premier semestre, Go Court Terme performe bien sur les 3 derniers mois. La remontée des taux continue d'avoir un impact positif sur le fonds. Sur ce trimestre, le gérant a conservé la même allocation d'actifs car celle-ci permet de réaliser une bonne performance avec un risque très faible.

Le taux de rendement annualisé des obligations du fonds est aujourd'hui de 3,2% et la performance actuelle est de loin supérieure à celle des précédentes années.

Le fonds est solidaire, investi dans France Active, le mouvement des entrepreneurs engagés.



ISIN : FR0013425063
Indicateur de risque



1 : risque le moins élevé ;
7 : risque le plus élevé

Performances ⁽¹⁾	2023	2022	2021	2020
	1,4%	-8%	2,8%	-2,4%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité) Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)		+2,6% / +2,5% -1,1% / +3,1%	

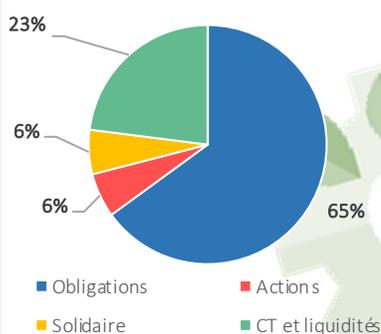
⁽¹⁾ Source : Quantalys.

Le 3^{ème} trimestre est un peu plus compliqué pour Go Moyen Terme. La poche obligataire a été augmenté de 56 à 65% et les poches actions et liquidités ont été réduites. Le niveau en action est aujourd'hui très bas (6%) et permet ainsi au fonds d'éviter le risque de volatilité des marchés actions.

Le taux de rendement annualisé de la poche obligataire du fonds est de 4,6% à fin septembre, ce qui permet d'aller chercher de la performance avec un risque moins important que sur les actions.

La part de liquidité reste importante afin de profiter des taux monétaires qui sont toujours élevés.

Le fonds est également solidaire et investi dans France Active.



ISIN : FR0013425048
Indicateur de risque



1 : risque le moins élevé ;
7 : risque le plus élevé

Performances ⁽¹⁾	2023	2022	2021	2020
	2,1%	-12,2%	11,7%	6,4%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité) Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)		+5,9% / +6,7% +2,1% / +7,7%	

⁽¹⁾ Source : Quantalys.

Go Long Terme a subi sur ce 3^{ème} trimestre la baisse des marchés actions. La performance reste bonne du fait de la poche action qui est restée prudente sur les 3 derniers mois (54%, au même niveau qu'à fin juin).

Les bonnes performances du monétaire et de l'obligataire permettent au fonds de continuer à limiter le risque tout en recherchant de la performance.

A fin septembre, le taux de rendement annuel de la poche obligataire approchait les 5%.

A l'instar des 2 autres fonds, Go Long Terme est également investi sur des placements solidaires via la foncière Habitat et Humanisme.

