

Point trimestriel - T4 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 + 0,50%. 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 + 3%.



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 + 6 %.

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

à la fin du mois de décembre 2023

L'année 2023 se conclue finalement de manière particulièrement positive !

Avec un dernier trimestre en hausse sensible sur les marchés actions et une stabilisation voir baisse des taux d'intérêts, les marchés obligataires et actions se sont bien comportés. Les taux à 10 ans émis par la France se sont stabilisés à 2,6% en cette fin d'année 2023, contre 3% environ en début d'année notamment soutenu par des chiffres de l'inflation qui continuent de s'améliorer. Le marché monétaire fini l'année à 3,9% contre un peu moins de 2% en début d'année. En ce qui concerne 2024, les analystes restent prudents. Les risques géopolitiques, les élections, le potentiel reflux de l'inflation ainsi que des perspectives de croissance plutôt faibles sont autant de facteurs d'incertitudes. Une baisse des taux est attendue pour le 2^{ème} semestre 2024 dans la zone euro, ce qui signifie que les placements monétaires continueront à délivrer une performance positive en cette nouvelle année.

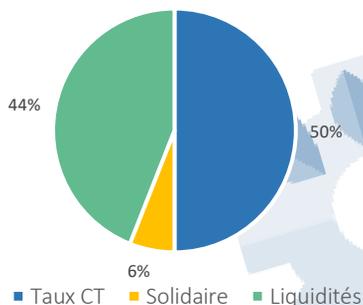

 ISIN : FR0013344934
 Indicateur de risque

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

Performances	2023	2022	2021	2020
	2,6%	-0,8%	0,6%	0,4%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité) Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)			+2,6% / +0,1% +0,8% / +0,4%

(1) Source : Quantalys.

Go Court Terme réalise une très belle année 2023 avec une performance qui approche les 3% ! Sur ce trimestre, le gérant a augmenté la part de liquidités du fait de taux qui se sont stabilisés en cette fin d'année et qui permettent de délivrer de la performance avec un risque très faible. Le taux de rendement annualisé des obligations du fonds est aujourd'hui de 3,4% et permet d'envisager une performance 2024 dans la continuité de celle de 2023. Le fonds est solidaire, investi dans France Active, le mouvement des entrepreneurs engagés.


 ISIN : FR0013344918
 Indicateur de risque

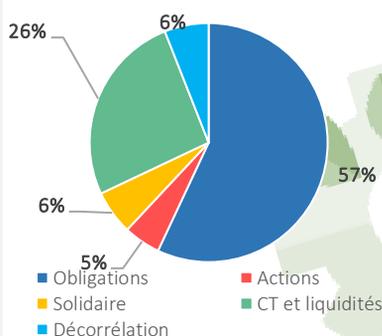
 1 : risque le moins élevé ;
 7 : risque le plus élevé

Performances	2023	2022	2021	2020
	4,9%	-7,4%	3,4%	-1,7%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité) Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)			+4,9% / +2,2% +0,1% / +3,1%

(1) Source : Quantalys.

Le dernier trimestre de l'année a été très bon pour Go Moyen Terme. La poche obligataire a été réduite de 65 à 57% tandis que la poche liquidité a été augmentée. Le niveau en action est aujourd'hui très bas (5%) 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 4,7% à fin décembre, 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 : FR0013344926
 Indicateur de risque

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

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

(1) Source : Quantalys.

Go Long Terme a profité sur ce 4^{ème} trimestre de la remontée des marchés actions. Le pourcentage d'actions dans le fonds est resté inchangé en cette fin d'année, l'approche restant prudente du fait de la forte volatilité sur les marchés actions.

Les bons rendements 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.

