epartim
GROUPE DLPK

Reporting Trimestriel

T1 2025 – PARTS E

Comprendre vos placements financiers

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

EPARTIM Prudent

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 (indice €STR) + 0,35%. Pas d'investissement en actions ni de risque de change.

EPARTIM Équilibré

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 (indice €STR) + 2.4%.

EPARTIM Dynamique

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 (indice €STR) + 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.epartim.fr pour avoir accès à plus d'informations, notamment aux DIC PRIIPS (la 'carte d'identité') et prospectus de chaque compartiment.

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.**

Contexte de marché

Le premier trimestre 2025 a été marqué par une forte volatilité sur les marchés d'actions et de taux, alimentée par les annonces imprévisibles de D. Trump au sujet des droits de douane. L'Europe tire son épingle du jeu, portée par les perspectives de relance budgétaire, en Allemagne notamment. Dans ce contexte les actions européennes surperforment nettement : l'Euro stoxx 50 gagne 8% et le S&P 500 perd 8% en EUR. Les taux européens rebondissent significativement après les annonces de relance. A l'inverse, les marchés américains intègrent de façon croissante un scénario de récession, ce qui s'est traduit par une forte détente des taux US.

Retrouver le reporting trimestriel en vidéo

EPARTIM Prudent

Performances[1]	2025	2024	2023	2022
[1] Source : Quantalys.	0,40%	3,27%	2,6%	-0,83%

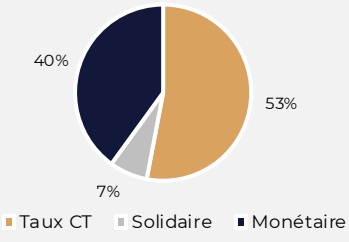
Etude du risque		
	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+2,83% / +0,85%
	Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+1,92% / +0,62%

EPARTIM Prudent E enregistre une performance de +0,40%. Le fonds surperforme ainsi les indices crédit « Investment Grade » mais sous-performe légèrement le marché monétaire. En effet, les obligations européennes ont souffert de la remontée des taux sur le trimestre. Le positionnement défensif du portefeuille lui a permis de résister dans cet environnement particulièrement volatil. La sensibilité aux taux reste en effet relativement faible, autour de 2 ans.

ISIN : FR0013425030
Indicateur de risque

1 **2** 3 4 5 6 7

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



Source : Tailor AM

EPARTIM Équilibré

Performances[1]	2025	2024	2023	2022
[1] Source : Quantalys.	1,14%	3,52%	4,89%	-7,44%

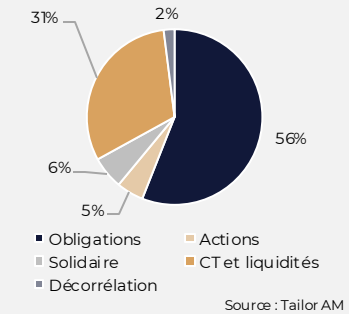
Etude du risque		
	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+4,03% / +1,57%
	Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+1,56% / +2,63%

EPARTIM Équilibré E est en hausse de +1,14% sur le trimestre grâce au rebond des actions européennes (qui représentent 22% du portefeuille). Le positionnement reste relativement prudent dans l'environnement actuel, avec une exposition totale aux actions de 30% (max 50%). Nous restons positifs sur le crédit européen. Les perspectives économiques s'améliorent progressivement en Europe et la BCE a plus de marge de manœuvre pour baisser ses taux grâce à une inflation plus mesurée.

ISIN : FR0013425030
Indicateur de risque

1 **2** 3 4 5 6 7

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



Source : Tailor AM

EPARTIM Dynamique

Performances[1]	2025	2024	2023	2022
[1] Source : Quantalys.	1,21%	6,14%	7,02%	-11,67%

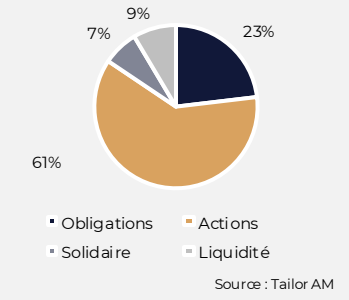
Etude du risque		
	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+2,81% / +7,08%
	Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+2,15% / +7,83%

EPARTIM Dynamique E enregistre une performance de +1,21%, également soutenu par le rebond de l'Europe. L'exposition aux actions s'élève à 70% (max 100%), répartie entre actions européennes (62%) et actions américaines (38%). Ces dernières contribuent négativement à la performance en ce début d'année dans un climat d'incertitude élevée.

ISIN : FR0013425030
Indicateur de risque

1 2 **3** 4 5 6 7

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



Source : Tailor AM

Cette communication a été réalisée dans un but d'information uniquement, ne présente aucune valeur contractuelle et ne constitue pas une recommandation personnalisée d'investissement. Elle a un caractère strictement informatif et ne peut être reproduite, publiée et diffusée partiellement ou intégralement à destination de tout tiers sans l'accord préalable de GO EPARGNE ENTREPRISE dont la dénomination commerciale est EPARTIM. *La responsabilité de* GO EPARGNE ENTREPRISE dont la dénomination commerciale est EPARTIM *ne saurait être engagée à quelque titre que ce soit en raison des informations contenues dans cette communication. Du fait de leur simplification, les informations contenues dans cette communication sont partielles et elles sont susceptibles d'être modifiées à tout moment et sans préavis. Cette présentation ne constitue pas un conseil en investissement.*

GO EPARGNE ENTREPRISE dont la dénomination commerciale est EPARTIM *23 rue royale – 75008 Paris I www.epartim.fr* *- SAS au capital social de 45 000€ immatriculée au RCS de Nanterre sous le n°853 182 335 – Inscrite en qualité de Courtier en assurance – Conseiller en investissements financiers à l'ORIAS sous le n°19007166 (site internet : www.orias.fr) et adhérente des associations professionnelles CNCGP et ENDYA.*