

Comprendre vos placements financiers

Vos placements epartim peuvent être investis à travers 3 supports d'épargne. C'est simple ! epartim souhaite en effet faciliter vos choix de placement en s'adaptant tout simplement à votre profil d'épargnant et votre appétence au risque.

EPARTIM Prudent

Le portefeuille est placé sur des investissements monétaires et obligataires court/moyen terme. Il est recommandé pour une **durée de deux ans minimums** et avec 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 actions. C'est un fonds qui investit également dans des PME françaises à travers des titres solidaires. 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 exposé principalement sur des actions mais également obligations ou du 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-I, 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-I, vous pouvez réaliser des versements à titre personnel via l'appli ou le site. **Ils seront déduits de votre revenu imposable.**

Contexte de marché

Sur le deuxième trimestre de l'année 2025, la politique commerciale américaine continue d'alimenter la volatilité. Si les propos plus mesurés de Donald Trump (et la pause de 90 jours sur les droits de douane « réciproques ») ont rassuré les marchés, de nouvelles sources d'incertitude sont venues s'ajouter, notamment l'embrasement du conflit au Moyen-Orient. Les marchés actions restent globalement résilients dans ce contexte et terminent le trimestre en territoire positif. Les petites capitalisations européennes tirent particulièrement leur épingle du jeu, moins impactées par le sujet des droits de douane. Les taux souverains américains ont connu une forte tension ce trimestre, en particulier sur la partie longue de la courbe.

Retrouver le reporting trimestriel en vidéo



EPARTIM Prudent

Performances⁽¹⁾

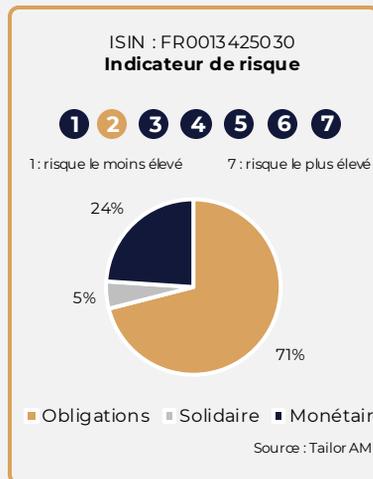
⁽¹⁾ Source : Quantalys.

	2025	2024	2023	2022
	1,21%	3,11%	2,45%	-0,98%

Etude du risque

Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+2,77% / +1,00%
Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+7,15% / +0,64%

EPARTIM Prudent D enregistre une performance de +0,85%. Le fonds surperforme ainsi le marché monétaire grâce à un positionnement plus long en durée (autour de 2 ans), favorable dans un contexte de recul des taux européens sur le trimestre.



EPARTIM Équilibré

Performances⁽¹⁾

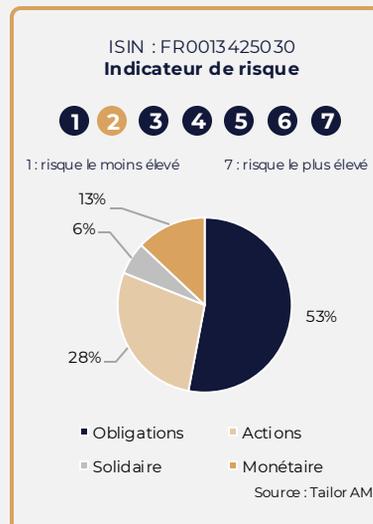
⁽¹⁾ Source : Quantalys.

	2025	2024	2023	2022
	4,31%	2,90%	4,26%	-7,98%

Etude du risque

Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+6,61% / +4,26%
Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+10,76% / +3,23%

EPARTIM Équilibré D est en hausse de +3,29% sur le trimestre. Toutes les lignes contribuent positivement à la performance, les actions européennes se démarquent et en particulier la poche PEA PME. Nous conservons un positionnement relativement prudent avec une exposition aux actions de 28% (75% actions européennes, 25% américaines).



EPARTIM Dynamique

Performances⁽¹⁾

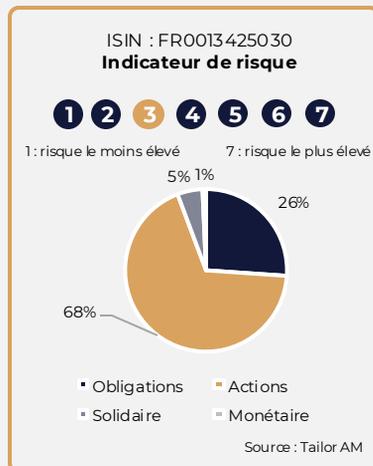
⁽¹⁾ Source : Quantalys.

	2025	2024	2023	2022
	6,68%	5,50%	6,4%	-12,2%

Etude du risque

Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+9,45% / +10,45%
Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+21,41% / +8,50%

EPARTIM Dynamique D profite également du rebond des actions PEA PME, qui représentent 15% du fonds. La part D enregistre ainsi une performance de +5,56% sur le trimestre.



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 | Tel : 01 84 60 92 60 | 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 à l'ORIAS sous le n°9007166 (site internet : www.orias.fr) et adhérente de l'association professionnelle ENDYA.