

## 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](http://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

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<sup>(1)</sup>

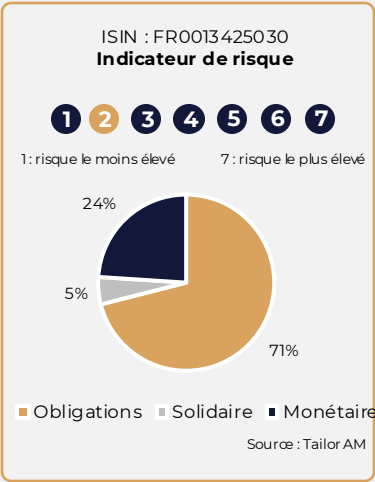
<sup>(1)</sup> Source : Quantalys.

| 2025  | 2024  | 2023 | 2022   |
|-------|-------|------|--------|
| 1,29% | 3,27% | 2,6% | -0,83% |

## Etude du risque

|                                               |                 |
|-----------------------------------------------|-----------------|
| Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)   | +2,92% / +1,00% |
| Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité) | +7,64% / +0,64% |

EPARTIM Prudent E enregistre une performance de +0,89%. Le fonds surperforme ainsi le marché monétaire grâce à un positionnement plus long en duration (autour de 2 ans), favorable dans un contexte de recul des taux européens sur le trimestre.



# EPARTIM Équilibré

## Performances<sup>(1)</sup>

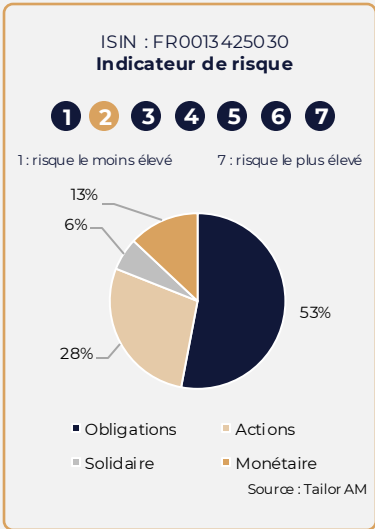
<sup>(1)</sup> Source : Quantalys.

| 2025  | 2024  | 2023  | 2022   |
|-------|-------|-------|--------|
| 4,61% | 3,52% | 4,89% | -7,44% |

## Etude du risque

|                                               |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|
| Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)   | +7,24% / +4,26%  |
| Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité) | +12,77% / +3,23% |

EPARTIM Équilibré E est en hausse de +3,43% 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<sup>(1)</sup>

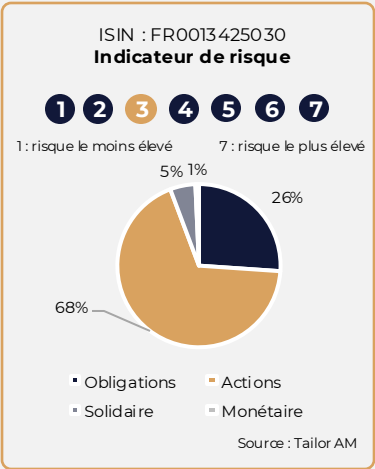
<sup>(1)</sup> Source : Quantalys.

| 2025  | 2024  | 2023  | 2022    |
|-------|-------|-------|---------|
| 7,00% | 6,14% | 7,02% | -11,67% |

## Etude du risque

|                                               |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)   | +10,11% / +10,44% |
| Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité) | +23,60% / +8,50%  |

EPARTIM Dynamique E profite également du rebond des actions PEA PME, qui représentent 15% du fonds. La part D enregistre ainsi une performance de +5,72% 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 1 Tel : 01 84 60 92 60 | [www.epartim.fr](http://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°19007166 (site internet : [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) et adhérente de l'association professionnelle ENDYA.