epsens

# Note d'information

**KRATOS COMMUNICATIONS**
**7343**

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Le profil de risque et de rendement est basé sur la volatilité historique du Fonds. Les Fonds sont classés sur une échelle de risque allant de 1 à 7, un niveau de 1 correspondant à un risque plus faible et un rendement potentiellement plus faible, un niveau de 7, un risque plus élevé et un rendement potentiellement plus élevé.

**Le bulletin de versement accompagne ce document pour vous permettre d'effectuer votre choix.**

**Pour la gestion financière de cette épargne investie dans le PEE, EPSENS vous propose les Fonds Communs de Placement d'Entreprise (FCPE) suivants :**

## EPSENS MONETAIRE ISR - PART A

**Classification AMF :**
Fonds monétaire à valeur liquidative variable standard

**Echelle de risque :**
**1** 2 3 4 5 6 7

L'objectif de gestion vise à offrir une performance égale à l'EONIA capitalisé diminuée des frais. Le fonds, investi sur les marchés monétaires et obligataires en euro, suit une démarche ISR d'investissement socialement responsable. Il s'adresse à des investisseurs recherchant une régularité dans l'évolution de leur investissement, ou une durée de conservation courte.

**Durée de placement recommandée :** > 3 mois

| Au 15/02/2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|---|
| -0.07 % | -0.53 % | -0.36 % | -0.42 % | -0.35 % |

## EPSENS FLEXI TAUX COURT ISR SOLIDAIRE - PART A

**Classification AMF :**
Obligations et autres titres de créance libellés en euro

**Echelle de risque :**
1 **2** 3 4 5 6 7

Ce fonds est géré activement et vise à surperformer son indice de référence (obligataire court et monétaire) diminué des frais. Il est investi, jusqu'à 100% sur les marchés monétaires et/ou obligataires en euro en fonction des conditions de marché. Il suit une politique ISR d'investissement socialement responsable. Il s'adresse à des investisseurs acceptant un niveau de risque limité.

**Durée de placement recommandée :** > 3 ans

| Au 15/02/2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|---|
| -0.04 % | -0.18 % | +0.74 % | -0.60 % | +0.01 % |

## EPSENS GRAND SUD OUEST SOLIDAIRE - PART A

**Classification AMF :**
Fonds mixte

**Echelle de risque :**
1 2 3 **4** 5 6 7

Ce fonds solidaire qui favorise une épargne de proximité s'adresse à des investisseurs en quête du renouveau économique de leur région. Il participe au dynamisme économique régional en finançant les entreprises locales. Il soutient l'entreprenariat social et les structures solidaires de retour à l'emploi. Sa démarche responsable limite les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance.

**Durée de placement recommandée :** > 5 ans

| Au 15/02/2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|---|
| +3.75 % | -2.84 % | +12.53 % | -10.38 % | +4.95 % |

Les portefeuilles sont soumis aux fluctuations des marchés ; les performances passées ne présagent pas des résultats futurs.

| EPSENS ACTIONS ISR - PART A | Ce fonds actions de la zone euro bénéficie d'une gestion active basée sur la recherche d'une performance régulière avec un niveau de risque plus faible que son indice de référence. Il privilégie des valeurs de qualité dont les caractéristiques financières et extra-financières (critères environnementaux, sociaux et de gouvernance) sont sous-valorisées par le marché. |
|---|---|
| **Classification AMF :** Actions de pays de la zone euro | **Durée de placement recommandée :** > 5 ans |
| **Echelle de risque :** 1 2 3 4 5 **6** 7 | Au 15/02/2021: +4.51 %; 2020: -4.72 %; 2019: +22.99 %; 2018: -14.52 %; 2017: +7.93 % |

| EPSENS ACTIONS MONDE - PART A | Ce fonds actions internationales est investi sur des fonds gérés par différentes sociétés de gestion. Les fonds sont sélectionnés parmi les meilleurs et assemblés pour suivre la politique d'investissement de MHGA en matière, d'orientation géographique et de choix des compartiments de marché. |
|---|---|
| **Classification AMF :** Actions internationales | **Durée de placement recommandée :** > 5 ans |
| **Echelle de risque :** 1 2 3 4 5 **6** 7 | Au 15/02/2021: +7.33 %; 2020: -5.68 %; 2019: +22.59 %; 2018: -8.04 %; 2017: +8.68 % |

### Les cas de retrait anticipé

Mariage du bénéficiaire ou conclusion d'un PACS

Naissance ou arrivée au foyer en vue de son adoption d'un 3è enfant et de chaque enfant suivant

Création ou reprise d'une entreprise par le bénéficiaire, ses enfants, son conjoint ou la personne qui lui est liée par un PACS - Installation en vue de l'exercice d'une autre profession non salariés

Violence commise contre le salarié par son conjoint, concubin, partenaire lié par un PACS ou son ancien conjoint, concubin ou partenaire

Divorce, séparation ou dissolution d'un PACS (lorsque l'intéressé conserve la garde d'au moins un enfant)

Décès du bénéficiaire, de ses enfants, de son conjoint ou de la personne qui lui est liée par un PACS

Invalidité du bénéficiaire, de ses enfants, de son conjoint ou de la personne qui lui est liée par un PACS

Situation de surendettement du salarié définie à l'article L331-2 du code de la consommation

Cessation du contrat de travail du bénéficiaire (licenciement, fin de contrat, démission)

Cessation du contrat de travail du bénéficiaire : départ à la retraite uniquement

Acquisition ou agrandissement de la résidence principale en France ou à l'étranger, ou remise en état suite à une catastrophe naturelle.

## Les outils de communication

Site Internet
www.epsens.com

**Vous disposez de plusieurs fonctionnalités :**

- votre situation de compte détaillée
- vos relevés de compte en ligne
- le suivi des performances des Fonds
- la réalisation en ligne de vos opérations
- l'historique des opérations

Par courrier
Après chaque opération effectuée, vous recevez un relevé qui reprend le détail de la dernière opération.

Service client
Du lundi au vendredi, de 8h30 à 18h00
au 09 69 39 08 32

Serveur Vocal Intéractif
ouvert 24h/24
09 69 39 08 32

Notre adresse postale
Pour tous les documents envoyés par courrier (rachats / versements / arbitrages) :

**EPSENS**
46, rue Jules Meline
53 098 LAVAL CEDEX 9