

ÉPARGNE SALARIALE

Un Fonds Commun de Placement d'Entreprise (FCPE) est un produit d'épargne qui permet à plusieurs investisseurs de détenir en commun un portefeuille de valeurs mobilières. Le FCPE est destiné à recevoir et à investir l'épargne salariale des bénéficiaires. Nos fonds sont gérés par la société de gestion de portefeuille PRO BTP FINANCE. Les sommes sont investies sur les marchés financiers. Vos avoirs peuvent donc varier à la hausse comme à la baisse. Le Document d'Informations Clés (DIC) de chaque fonds est disponible sur notre site internet www.regard-es.com. Ceci est une communication publicitaire. Veuillez vous référer au DIC (document d'informations clés) et aux prospectus des FCPE avant de prendre toute décision finale d'investissement. Tout investissement peut entraîner une perte financière s'il n'est pas assorti d'une garantie sur le capital.

LA GAMME ImpulsES

Une gamme variée de fonds vous permet d'investir selon vos objectifs et votre sensibilité au risque.

■ ImpulsES Monétaire

100 % de produits monétaires, fonds monétaire à valeur liquidative variable (VNAV) standard

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Monétaire », Part « ES », diminué des frais de gestion réels propres : préserver le capital investi ainsi que la réalisation sur la période de placement recommandée d'une performance égale à celle de l'indice de référence €STR capitalisé, après déduction des frais de gestion. En conséquence, l'objectif de gestion du FCPE ImpulsES Monétaire sera de dégager une performance annualisée égale à l'€STR -0,35%. L'investissement dans un fonds monétaire ne peut être garanti, et diffère d'un investissement dans des dépôts, le capital investi pouvant fluctuer. Le risque de perte en capital est supporté par l'investisseur. L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 1 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 3 mois. L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que la commission de souscription appliquée sur ImpulsES Monétaire peut représenter une proportion significative du rendement attendu des premières années pour les investisseurs choisissant de rester durablement sur ce support.

■ ImpulsES Obligations

100 % de produits de taux (obligataires et/ou monétaires)

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Obligations Diversifiées », Part « ES », diminué des frais de gestion réels propres. De ce fait, il a une exposition majoritaire aux obligations d'Etat et d'entreprises privées de la zone euro disposant d'une bonne qualité de crédit. Il permet d'obtenir à moyen terme une régularité dans l'évolution de la valeur de la part ainsi qu'une rémunération supérieure à celle du marché monétaire. L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 2 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 2 ans.

■ ImpulsES Prudent

80 % minimum et 100 % maximum de produits de taux
20 % maximum d'actions

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Prudent », Part « ES », diminué des frais de gestion réels propres. De ce fait, il offre une exposition majoritaire (au moins 80%) aux produits de taux (emprunts d'Etat, obligations du secteur privé de bonne qualité de crédit) et dans une moindre mesure aux actions de la zone euro (maximum 20%) selon le contexte de marché. Au prix d'une moindre régularité dans l'évolution de la part, ce fonds est utilisé par les salariés qui souhaitent obtenir à moyen terme une rémunération supérieure à celle du marché obligataire, grâce à une diversification vers les actions. L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 2 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 3 ans.

■ ImpulsES Équilibre

50 % minimum de produits de taux et
50 % maximum d'actions

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Équilibre », Part « ES », diminué des frais de gestion réels propres. De ce fait, il offre une exposition de minimum 50% sur des produits de taux et maximum de 50% sur les actions de la zone euro en fonction de l'évolution des marchés. Ce fonds permet, pour des projets à plus long terme, de rechercher un surcroît de performance des placements. L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 3 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 5 ans.

■ ImpulsES Flexible

0 % à 100 % maximum entre actions et produits de taux

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Flexible », Part ES, diminué des frais de gestion réels propres. De ce fait, l'allocation entre les différentes classes d'actifs (actions, produits monétaires et obligataires) est gérée de manière flexible et tactique pour s'adapter au mieux aux conditions de marché et aux anticipations sur les différentes classes d'actifs. Une gestion flexible de conviction permet d'optimiser à tout moment le couple rendement/risque. Le fonds maître bénéficie du Label d'Etat ISR. L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 3 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 5 ans.

■ ImpulsES Flexible et Solidaire

5 % et 10 % maximum de titres solidaires
90 % à 95 % maximum entre actions, obligations et monétaires

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Flexible et Solidaire », Part « ES », diminué des frais de gestion réels propres. Il aura pour vocation de contribuer au financement d'entreprises solidaires au sens de l'article L. 3332-17-1 du Code du Travail, au travers du Fonds Professionnel Spécialisé « ECOFI Contrat Solidaire ». Une gestion flexible et de conviction permet d'optimiser à tout moment le couple rendement/risque. L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 3 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 5 ans.

■ ImpulsES Dynamique

20 % minimum et 60 % maximum de produits de taux
40 % minimum et 80 % maximum d'actions

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Dynamique », Part « ES », diminué des frais de gestion réels propres. De ce fait, il offre une exposition aux actions comprise entre 40% et 80%, le solde, pouvant être investi en produits de taux de la zone euro. Il doit procurer sur le long terme la performance la plus élevée possible, mais celle-ci peut connaître d'importants écarts d'une année sur l'autre. La part variable entre actions et produits de taux doit toutefois contribuer à limiter ces écarts. L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 4 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 5 ans.

■ ImpulsES Actions

10 % maximum d'OPC monétaires
60 % minimum et 100 % maximum d'actions

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Actions », Part ES, diminué des frais de gestion réels propres. De ce fait, il est majoritairement investi sur les actions européennes (60% minimum). Il doit procurer sur le très long terme la performance la plus élevée possible, mais celle-ci peut connaître d'importants écarts d'une année sur l'autre. L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 5 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 5 ans.

■ ImpulsES PME

(fonds réservé exclusivement à la gestion pilotée du PERCO/PER, non éligible à la gestion libre)

FCPE nourricier de l'OPCVM AMPLGEST PME (parts « IC ») 90 % minimum et 100 % maximum d'actions
10 % maximum de liquidités

Ce fonds nourricier a un objectif identique à celui de son fonds maître, « Regard Amplegest PME », Part IC, diminué des frais de gestion réels propres : obtenir une performance, nette de frais de gestion, supérieure à celle de l'indice Bloomberg France Mid 60+ Net Return (dividendes réinvestis) sur la période de placement recommandée : il offre une exposition de 75% minimum aux actions de petites et moyennes capitalisations sélectionnées pour leurs qualités fondamentales et extra-financières. Ce fonds est investi en permanence à 90% minimum en parts « IC » de l'OPCVM maître « AMPLGEST PME ». L'indicateur synthétique de risque du FCPE est de 5 sur 7. La période de détention recommandée⁽¹⁾ est de 5 ans.

PERFORMANCES DE LA GAMME ImpulsES

Les FCPE ImpulsES sont des FCPE nourriciers de FCP maîtres (parts ES) qui ont été créés le 22/09/2025. De ce fait, les performances des FCPE ImpulsES ont été simulées sur la base de la performance de parts déjà existantes de ces FCP maîtres (parts U) au 31/12/2024. D'éventuelles différences dans la structure de rémunération ont été prises en compte lors de la simulation. La catégorie de parts U et la catégorie de parts ES ont la même politique d'investissement ainsi que la même structure de frais. Le FCPE ImpulsES PME est nourricier du fonds maître Amplegest PME (part IC) et sa performance a été simulée sur la base de la performance du fonds maître Amplegest PME (Part IC) ajustée des frais de gestion associés au FCPE ImpulsES PME. Ces performances ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Les performances futures sont soumises à l'impôt, lequel dépend de la situation personnelle de chaque investisseur et est susceptible de changer à l'avenir.

FCPE	Profil de l'investisseur	Période de détention recommandée	Niveau de risque	Performances		Composition
				en 2024	Du 24/12/2014 au 31/12/2024 ⁽²⁾	
ImpulsES Monétaire	Vous avez un projet à moins d'un an	3 mois	1*	3.59 %	3.59% ⁽³⁾	
ImpulsES Obligations	Vous n'avez pas de projet immédiat et souhaitez valoriser votre épargne avec un niveau de risque modéré	2 ans	2*	2.20 %	0.20 %	
ImpulsES Prudent	Vous n'avez pas de projet immédiat et souhaitez valoriser votre épargne avec un niveau de risque maîtrisé	3 ans	2*	2.35 %	5.95 %	
ImpulsES Équilibre	Vous souhaitez dynamiser votre épargne sur le moyen terme et acceptez les fluctuations des marchés financiers	5 ans	3*	3.45 %	17.09 %	
ImpulsES Flexible	Vous souhaitez dynamiser votre épargne sur le long terme en privilégiant une gestion flexible et ISR	5 ans	3*	4.22 %	20.81 % ⁽³⁾	
ImpulsES Flexible et Solidaire	Vous cherchez à dynamiser votre épargne sur le long terme en privilégiant une approche solidaire	5 ans	3*	3.10 %	9.48 % ⁽⁴⁾	
ImpulsES Dynamique	Vous souhaitez une gestion dynamique sur le long terme, avec un risque de fluctuations importantes sur les marchés financiers	5 ans	4*	4.80 %	38.03 %	
ImpulsES Actions	Vous souhaitez épargner sur le long terme, pour la retraite par exemple. Vous acceptez les variations importantes des marchés financiers	5 ans	5*	9.17 %	75.88 %	
ImpulsES PME	Fonds réservé exclusivement à la gestion pilotée du PERCO/PER, non éligible à la gestion libre	5 ans	5*	- 8.58 %	-32.13 % ⁽³⁾	

Les informations fournies ici sont exactes et à jour au 01/01/2025

À risque plus faible

rendement potentiellement plus faible

*Risque

← 1 2 3 4 5 6 7 →

À risque plus élevé

rendement potentiellement plus élevé

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

1. La période de détention recommandée ne tient pas compte de la durée légale de blocage des avoirs. – 2. Performances cumulées – 3. Performance sur 5 ans. 4. Performance sur 3 ans. L'orientation de gestion des fonds et leur composition sont détaillées dans les documents d'informations clés (DIC) téléchargeables sur le site www.regard-es.com