



GAMME DE FONDS  
COVÉA  
FINANCE

## COVÉA FINANCE

Covéa Finance est la société de gestion de portefeuille de Covéa, groupe réunissant les marques MAAF, MMA et GMF. Indépendante dans ses choix, Covéa Finance recherche la performance dans la durée. Grâce au travail de ses équipes de recherche intégrées, la société fait preuve d'une capacité d'analyse reconnue qui lui permet d'anticiper les évolutions de son environnement.

Sa philosophie d'entreprise place la maîtrise du risque au cœur des préoccupations de ses collaborateurs, chacun apportant son expertise et son savoir-faire au service de l'assurance.

10<sup>e</sup> société de gestion française<sup>1</sup>

87,8 Md€ d'actifs gérés<sup>2</sup>

56 OPC<sup>3&4</sup>

133 collaborateurs<sup>2</sup>



**Trophée d'or**  
dans la catégorie meilleure gamme  
Actions Internationales sur 3 ans



**Trophée de bronze**  
dans la catégorie meilleur fonds Actions  
Internationales sur 10 ans pour Covéa  
Actions Investissement



**Lipper Funds Awards  
France 2015**

Le fonds Covéa Multi Immobilier reçoit un Lipper Funds Awards dans la catégorie fonds actions du secteur Immobilier-Europe, pour la qualité de sa gestion et sa capacité à générer de la performance sur 10 ans



10<sup>e</sup>  
place des meilleures sociétés de gestion  
dans leur capacité à générer de l'alpha  
dans leur gestion « actions »

1. Classement AFG au 31.12.2013
2. Au 31.12.2014
3. Incluant les FCPE
4. Au 30.06.2015

## LE PROCESSUS D'INVESTISSEMENT

Trois fois par an

### PEF

(perspectives économiques et financières)

#### Objectif

Analyse macroéconomique et microéconomique de l'environnement financier global qui sert à construire un « scénario central ». Cette étape nous permet d'élaborer nos stratégies d'investissement et des orientations de gestion sur les différentes classes d'actifs.

Hebdomadaire

### Les comités de gestion

#### Objectif

Chaque comité décline le scénario central en l'adaptant à chaque portefeuille selon ses spécificités. Les gérants revisitent le scénario central à la lumière des événements, tant macroéconomiques que microéconomiques, et le cas échéant ajustent les positions.

Quotidienne

### La matinale

#### Objectif

Elle permet de partager rapidement les informations propres à chaque pôle de gestion et de prendre des décisions tactiques.

**Décision de gestion collégiale**

## ACTIONS ET DIVERSIFIÉS

THÉMATIQUE	ZONE D'INVESTISSEMENT								
	FRANCE	EUROPE	ZONE EURO	UE HORS ZONE EURO	AMÉRIQUE DU NORD	JAPON	ASIE HORS JAPON	ÉMERGENTS	MONDE
GÉNÉRALISTE	Covéa Actions France	Covéa Actions Europe Covéa Multi Europe	Covéa Actions Euro	Covéa Actions Europe Hors Euro	Covéa Actions Amérique	Covéa Actions Japon	Covéa Actions Asie	Covéa Multi Émergents	Covéa Multi Monde
PETITES CAPITALISATIONS	Covéa Perspectives PME	Covéa Multi Small Cap Europe							
CROISSANCE À PRIX RAISONNABLE (« GARP »)									Covéa Actions Investissement
CROISSANCE			Covéa Actions Croissance						
CONVICTIONS									Covéa Actions Monde
RENDEMENT		Covéa Actions Rendement							
SITUATIONS SPÉCIALES restructurations, retournement, opérations potentielles sur le capital		Covéa Actions Europe Opportunités							
SECTEUR IMMOBILIER OU SECTEURS LIÉS		Covéa Multi Immobilier							
ISR	Covéa Espace ISR		Covéa Actions Solidaires Covéa Horizon Durable (diversifié)						

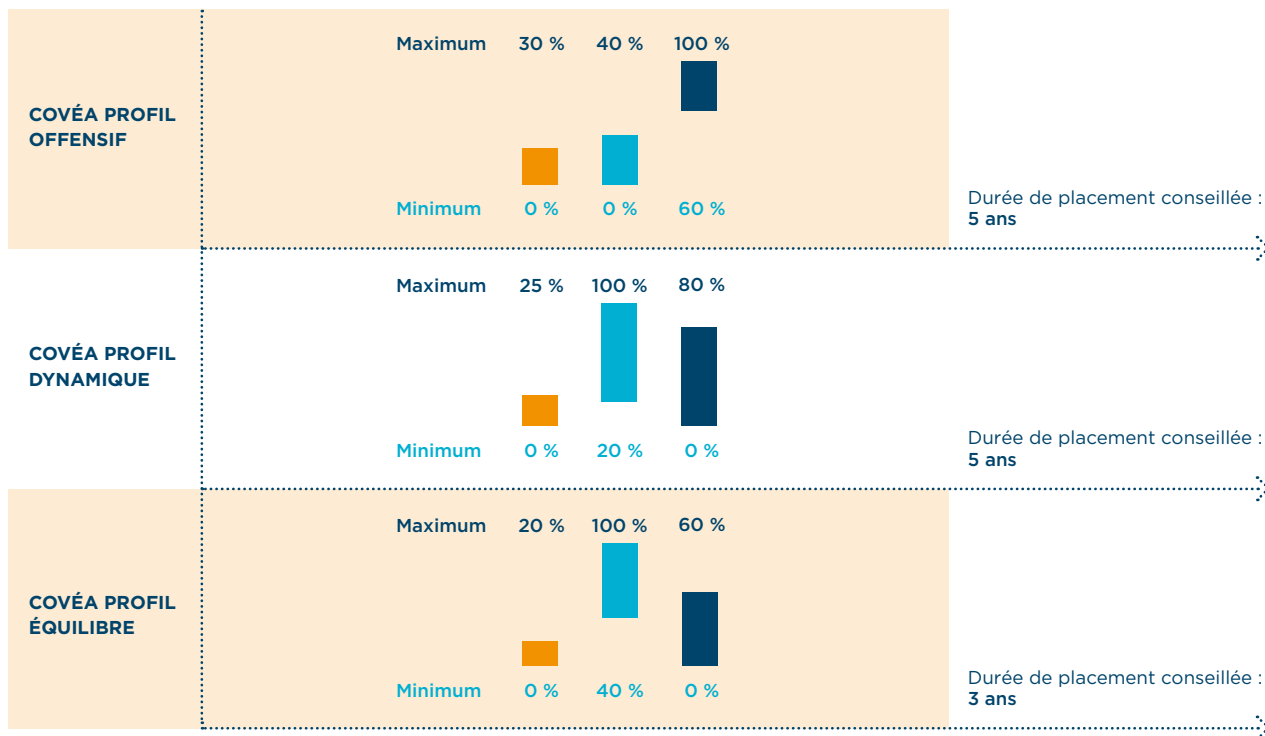
## TAUX ET MONÉTAIRES

THÉMATIQUE	ZONE D'INVESTISSEMENT		
	ZONE EURO	INTERNATIONAL PAYS DÉVELOPPÉS	INTERNATIONAL PAYS DÉVELOPPÉS ET PAYS ÉMERGENTS
MONÉTAIRE	Covéa Sécurité		
OBLIGATIONS D'ÉTAT	Covéa Euro Souverain		
OBLIGATIONS PUBLIQUES ET PRIVÉES	Covéa Moyen Terme Covéa Obligations	Covéa Oblig Inter	
CRÉDIT	Covéa Euro Spread		
OBLIGATIONS HAUT RENDEMENT			Covéa Multi Haut Rendement

## Un fonds « patrimonial » et des fonds profilés avec différents horizons de placement et différents profils de risque.

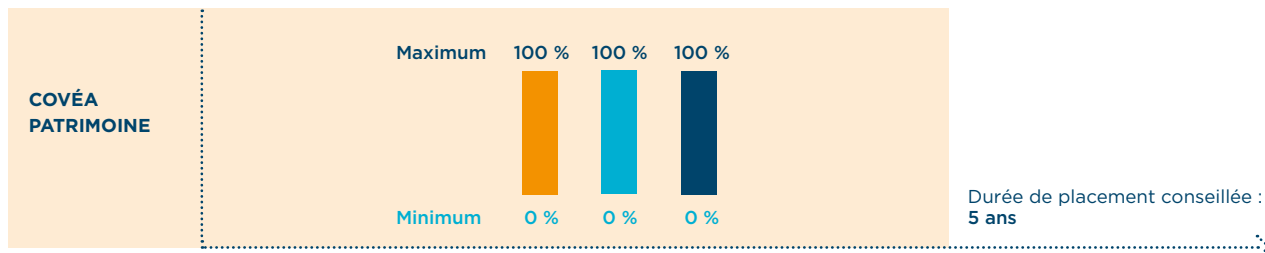
### FONDS PROFILÉS

Les fonds profilés sont des produits permettant d'investir sur différentes classes d'actifs en fonction du profil de risque choisi par le client.






### FONDS « PATRIMONIAL »

Covéa Patrimoine offre une totale flexibilité sur les actions, les produits de taux ou monétaires selon la répartition définie par Covéa Finance.



Investissement en OPC Diversifiés
  Exposition aux marchés Monétaires et Obligataires
  Exposition aux marchés Actions

## GAMME DE FONDS COVÉA FINANCE

FONDS	SRRI <sup>2</sup> échelle de risque de 1 à 7	ÉTOILES MORNINGSTAR <sup>1</sup> à 3 ans			
COVÉA ACTIONS AMÉRIQUE	6	***			
COVÉA ACTIONS AMÉRIQUE MID CAP	6				
COVÉA ACTIONS ASIE	5	****			
COVÉA ACTIONS CROISSANCE	6	****			
COVÉA ACTIONS EURO	6	****			
COVÉA ACTIONS EUROPE	6	****			
COVÉA ACTIONS EUROPE HORS EURO	5	****			
COVÉA ACTIONS EUROPE OPPORTUNITÉS	6	***			
COVÉA ACTIONS FRANCE	6	****			
COVÉA ACTIONS INVESTISSEMENT	5				
COVÉA ACTIONS JAPON	5	***			
COVÉA ACTIONS MONDE	5	***			
COVÉA ACTIONS RENDEMENT	6	***			
COVÉA ACTIONS SOLIDAIRES	6	***			
COVÉA E.S.P.A.C.E. ISR	6	****			
COVÉA EURO SOUVERAIN	3	***			
COVÉA EURO SPREAD	3	**			
COVÉA HAUT RENDEMENT	3				
COVÉA HORIZON DURABLE	5	*****			
COVÉA MOYEN TERME	2	***			
COVÉA MULTI ABSOLUTE RETURN	3				
COVÉA MULTI ÉMERGENTS	6	***			
COVÉA MULTI EUROPE	6	****			
COVÉA MULTI HAUT RENDEMENT	4	**			
COVÉA MULTI IMMOBILIER	6	****			
COVÉA MULTI MONDE	5	****			
COVÉA MULTI SMALL CAP EUROPE	6	***			
COVÉA OBLIG INTER	3	***			
COVÉA OBLIGATIONS	3	****			
COVÉA OBLIGATIONS CONVERTIBLES	4	****			
COVÉA PATRIMOINE	4				
COVÉA PERSPECTIVES PME	6	***			
COVÉA PRIVILÈGE	5	***			
COVÉA PROFIL DYNAMIQUE	5	***			
COVÉA PROFIL ÉQUILIBRE	4	****			
COVÉA PROFIL OFFENSIF	5	*****			
COVÉA PROFIL PRUDENT	2	*			
COVÉA SÉCURITÉ	1				

1. Au 31.12.2014

2. Au 30.06.2015

SRRI : L'indicateur synthétique de risque et de rendement (SRRI) classe votre fonds sur une échelle de risque allant de 1 à 7. Il est déterminé en fonction du niveau de volatilité annualisée de l'OPC.

LE GROUPE COVÉA

N°1

en assurance de biens et responsabilité

16,5

Md€ de chiffre d'affaires combiné

2733

points de vente en France

11

Plus de  
millions de sociétaires

455 %

de ratio de solvabilité

Au 31.12.2014

Pour plus d'informations, rendez-vous sur notre site internet :

[www.covea-finance.fr](http://www.covea-finance.fr)

**Mentions légales :** ces fonds sont gérés par Covéa Finance, société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers sous le numéro 97-007, constituée sous forme de société par actions simplifiée au capital de 7 114 644 euros, immatriculée au RCS Paris sous le numéro B 407 625 607, ayant son siège social au 8-12 rue Boissy d'Anglas 75008 Paris.

Ce document est produit à titre indicatif et ne peut être considéré comme une offre de vente ou un conseil en investissement. Il ne constitue pas la base d'un engagement de quelque nature que ce soit et pourra faire l'objet de changements sans préavis de notre part. Toute reproduction ou diffusion de tout ou partie du présent document devra faire l'objet d'une autorisation préalable de Covéa Finance. Ce document ne se substitue pas au DICI. Avant toute souscription, vous devez vous référer aux derniers DICI consultables sur le site Internet de Covéa Finance : [www.covea-finance.fr](http://www.covea-finance.fr), sur lesquels figurent la stratégie d'investissement et les risques associés aux fonds.

L'indicateur synthétique de risque et de rendement (SRII) classe votre fonds sur une échelle de risque allant de 1 à 7. Il est déterminé en fonction du niveau de volatilité annualisée de l'OPC.

**Document non contractuel**