

Point trimestriel - T4 2022 Placements

COMPRENDRE VOS PLACEMENTS FINANCIERS

Vos placements GO! peuvent être investis à travers 3 uniques supports. C'est simple ! GO Epargne entreprise souhaite en effet faciliter vos choix de placement en s'adaptant tout simplement à vos propres souhaits et contraintes.



Court Terme : Le portefeuille est placé sur des investissements monétaires et obligataires. Il est recommandé pour une **durée d'un an** minimum et a un objectif de performance équivalente à celui du marché monétaire + 0,50%. Pas d'investissements en actions ni de risque de change.



Moyen Terme : 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 + 3%.



Long Terme : 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 + 6 %.

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.go-ee.com pour avoir accès à plus d'informations, notamment aux DICI et prospectus de chaque compartiment (GO CT, MT ou LT).

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 => [plus d'info sur le blog GO!](#)**

A voir aussi
en format
Video-BD



CONTEXTE DE MARCHÉ

à la fin du mois de décembre 2022

L'année 2022 sera une année à oublier. Les risques géopolitiques combinés à la reprise surprise de l'inflation dans de nombreux pays occidentaux ont contribué à la baisse des marchés actions mais également à celle des marchés obligataires. Les taux d'intérêts ont remontés dans beaucoup de pays. En France par exemple, les taux qui étaient quasi nuls en début d'année sont remontés en territoire positifs (entre 2 à 4% suivant les échéances). Bonne aubaine pour placer mais si l'on regarde les taux réels (taux – inflation), le constat n'est guère plus réjouissant...

Bilan des courses, en 2022, seules certaines matières premières comme le pétrole ou le gaz ont monté et tout le reste a baissé (CAC40 : -10% environ). Pour l'année prochaine, il subsiste beaucoup d'incertitudes liées au contexte géopolitique, à la croissance anticipée et au ralentissement de la croissance de l'inflation. Si les prix se mettent à baisser, cela pourrait donner un coup d'arrêt à la hausse des taux et donc favoriser les actions....A suivre.

GO!
Épargne
entreprise

Court terme

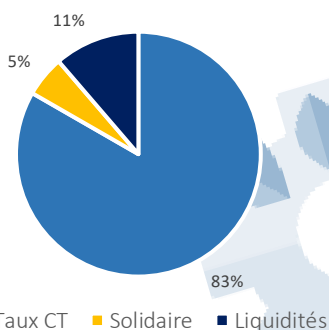
ISIN : FR0013344934
Indicateur de risque



1 : risque le moins élevé ;
7 : risque le plus élevé

Performances	2022	2021	2020	2019
	-0,8%	0,6%	0,4%	0,1%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)		-0,8% / +0,6%	

Sur le trimestre, GO Court Terme performe bien. L'année 2022 finit néanmoins en territoire négatif. La contrepartie, c'est que maintenant, le rendement moyen annualisé du portefeuille s'élève... à près de 3%. Le rendement du fonds devrait ainsi probablement redevenir sensiblement positif dans les prochains trimestres. Pour les prochains mois, en fonction des arrivées à échéances des titres en portefeuille, la gérante devrait progressivement investir sur des fonds monétaires ou obligataires court terme. Le portefeuille actuellement investi à 83% environ en obligations en direct devrait être investi en grande majorité via d'autres fonds à partir du 3eme trimestre. Le fonds est solidaire, investi dans France Active, le mouvement des entrepreneurs engagés.



GO!
Épargne
entreprise

Moyen terme

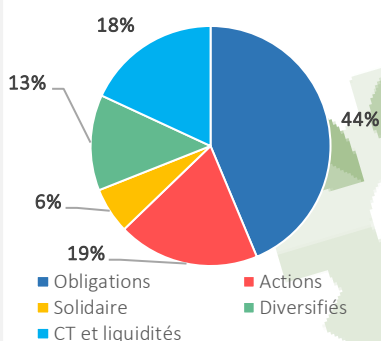
ISIN : FR0013344918
Indicateur de risque



1 : risque le moins élevé ;
7 : risque le plus élevé

Performances	2022	2021	2020	2019
	-7,4%	3,4%	-1,7%	3,5%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)		-7,4% / +4,3%	

Cette année, GO MT subit fortement la baisse des marchés actions ET la baisse des marchés obligataires. Le portefeuille a subi la baisse de quasiment tous ses investissements dont notamment la gestion obligataire. Néanmoins, comme pour GO CT, le rendement moyen de la poche investi sur les taux a fortement augmenté à plus de 3,5%. Cela devrait être de bon augure pour 2023. Le niveau en actions (19% environ) reste volontairement sur le niveau bas dans le contexte actuel. Le fonds reste investi sur le solidaire via France Active (6,2%). Le reste du portefeuille est investi sur des stratégies diversifiées (13%), via par exemple le fonds Lazard Patrimoine ou Exane Pleiades, et sur des stratégies de taux via par exemple le fonds Tailor Crédit 2028.



GO!
Épargne
entreprise

Long terme

ISIN : FR0013344926
Indicateur de risque



1 : risque le moins élevé ;
7 : risque le plus élevé

Performances	2022	2021	2020	2019
	-11,7%	12,3%	7,5%	14,9%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)		-11,7% / 10,1%	

Cette année, le compartiment GO LT a subi directement la forte baisse des marchés actions. La baisse a été équivalente à celle par exemple du CAC40 (-10%). Le gérant gère toujours activement l'exposition action du portefeuille en étant proche du plus bas autorisé entre 50 et 60%. A noter que les fonds ISR, n'ont malheureusement pas été à la fête cette année. En effet, les secteurs les plus durables n'ont pas profité de la hausse des valeurs liées au Pétrole par exemple. Par ailleurs, le reste du portefeuille, investi sur des stratégies de taux, n'a pas joué son rôle d'amortisseur (du à la hausse des taux). Par contre le rendement annuel moyen de la poche obligataire a fortement augmenté à plus de 4%. Le fonds continue d'investir sur des placements solidaires via la foncière Habitat et Humanisme.

