

Point trimestriel - T1 2023

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 de deux ans** 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 DIC PRIIPS (la 'carte d'identité') et prospectus de chaque compartiment (GO CT, MT ou LT).

Evolution Si votre dispositif comprends 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 mars 2023

Les marchés repartent à la hausse en ce début d'année 2023. Après une année 2022 plus que compliquée, les marchés sont à nouveau dans le vert. Les taux d'intérêts ont commencé à se stabiliser, ce qui a un impact positif sur le marché obligataire. De plus, les tensions sur les prix des matières premières y compris agricoles se sont fortement atténuées au cours des derniers mois. Cela devrait engendrer un net reflux de l'inflation. Malgré cela, le contexte reste très incertain comme on a notamment pu le voir avec des problèmes bancaires aux Etats-Unis et en Suisse. Les actions connaissent un début d'année 2023 positif, boostées par de bonnes publications de résultats de la part des entreprises et par l'idée que la croissance pourrait revenir dès 2024. Cependant, les marchés restent dépendants des décisions d'augmentation ou non des taux de la part des banques centrales et bien sur du contexte géopolitique encore très incertain. A suivre...

GO!

Épargne entreprise

Court terme

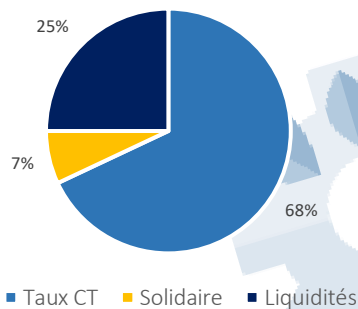
ISIN : FR0013344934
Indicateur de risque



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

Performances	2023	2022	2021	2020
	0,4%	-0,8%	0,6%	0,4%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité) Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)			0% / +0,6% +2,6% / +0,5%

⁽¹⁾Source : Quantalys.



Sur le trimestre, GO Court Terme performe bien. La remontée des taux a un impact positif sur le fonds. Dans le contexte actuel de marché, la gérante investi majoritairement sur des obligations en direct à court terme (3-6 mois), obligations qui permettent d'avoir des rendements positifs et des fonds monétaires et obligataires à court terme..

Le taux de rendement annualisé du fonds est aujourd'hui de 3,3%. La performance du fonds cette année devrait donc être bien plus importante que celle des années précédentes. Pour les prochains mois, la gérante devrait continuer sur la même stratégie, sauf si de grands changements intervenaient sur les marchés.

Le fonds est solidaire, investi dans France Active, le mouvement des entrepreneurs engagés.

GO!

Épargne entreprise

Moyen terme

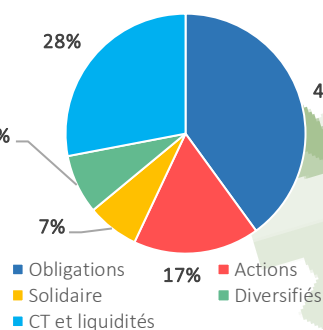
ISIN : FR0013344918
Indicateur de risque



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

Performances	2023	2022	2021	2020
	1,1%	-7,4%	3,4%	-1,7%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité) Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)			-3,7% / +3,8% +5,8% / +3,5%

⁽¹⁾Source : Quantalys.



Cette année, GO MT retrouve une performance positive. Après une année 2022 où à la fois actions et obligations étaient en territoire négatif, le fonds profite de la reprise des marchés. Le niveau en actions reste relativement bas (17%) du fait de la bonne performance des obligations, qui présentent de plus un risque moins important que les actions. Comme pour Go CT, le rendement annualisé de la poche obligations est de plus de 3% ! Les bonnes performances des placements monétaires permettent aussi de conserver une poche assez importantes de liquidités tout en ayant du rendement intéressant.

Le fonds est également investi sur le solidaire via France active.

GO!

Épargne entreprise

Long terme

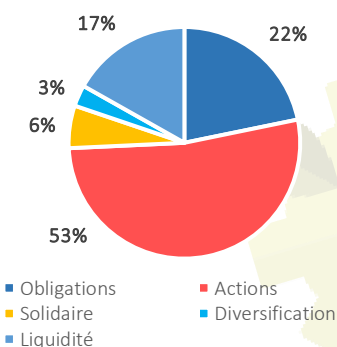
ISIN : FR0013344926
Indicateur de risque



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

Performances	2023	2022	2021	2020
	2,9%	-11,7%	12,3%	7,5%
Etude du risque	Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité) Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)			-4,4% / +9,8% +30,9% / +8,6%

⁽¹⁾Source : Quantalys.



Cette année, le compartiment GO LT profite de la reprise du marché actions. La gérante gère toujours activement le fonds en gardant une poche actions prudente (53%) du fait de la forte volatilité et de l'incertitude régnant sur le marché actions à l'heure actuelle. De plus, les bonnes performances des obligations permettent d'obtenir du rendement en diminuant le risque. Le rendement annuel de la poche obligataire est de 4,5%, ce qui permet d'anticiper, si le risque reste maîtrisé, une belle performance pour le fonds Long Terme en cette année 2023.

A l'instar des 2 autres fonds, GO Long Terme est également investi sur des placements solidaires via la foncière Habitat et Humanisme.