

Comprendre vos placements financiers

Vos placements epartim peuvent être investis à travers 3 supports d'épargne. C'est simple ! epartim souhaite en effet faciliter vos choix de placement en s'adaptant tout simplement à votre profil d'épargnant et votre appétence au risque.

EPARTIM Prudent

Le portefeuille est placé sur des investissements monétaires et obligataires court/moyen terme. Il est recommandé pour une **durée de deux ans minimums** et avec un objectif de performance équivalente à celui du marché monétaire (indice €STR) + 0,35%. Pas d'investissement en actions ni de risque de change.

EPARTIM Équilibré

Le portefeuille est placé sur des investissements monétaires, obligataires et actions. C'est un fonds qui investit également dans des PME françaises à travers des titres solidaires. Recommandé pour une **durée de 4 ans au minimum**, il a un objectif de performance équivalente à celui du marché monétaire (indice €STR) + 2.4%.

EPARTIM Dynamique

Le fonds est exposé principalement sur des actions mais également obligations ou du 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 (indice €STR) + 5.4 %.

Sur le PER COL-I, 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.epartim.fr pour avoir accès à plus d'informations, notamment aux DIC PRIIPS (la 'carte d'identité') et prospectus de chaque compartiment.

Evolution Si votre dispositif comprend un PER COL-I, vous pouvez réaliser des versements à titre personnel via l'appli ou le site. **Ils seront déduits de votre revenu imposable.**

Contexte de marché

Le deuxième trimestre 2026 a été marqué par une désescalade progressive des tensions autour de l'Iran, sans que l'incertitude pesant sur les marchés depuis le début de l'année ne se dissipe totalement. Les négociations sont restées dans l'impasse une bonne partie de la période, avant qu'un protocole d'accord ne vienne apaiser le climat en juin. Ainsi, la réouverture partielle du détroit d'Ormuz et la levée temporaire des sanctions sur le pétrole iranien ont fait reculer les prix de l'énergie en fin de période, permettant une détente des taux longs.

Sur les marchés actions, avril et mai ont été particulièrement porteurs grâce à des publications solides et au rebond du secteur technologique. Ce dernier, tiré par les semi-conducteurs, a permis aux indices émergents et américains de surperformer les indices européens. Juin a inversé la tendance : prises de profits sur la thématique IA et ton moins accommodant des banques centrales ont ravivé la volatilité.

Sur l'ensemble du trimestre, le S&P 500 affiche une performance de +16 % en euros, contre +15,2 % pour l'Eurostoxx 50.

Retrouver le reporting trimestriel en vidéo



EPARTIM Prudent

Performances⁽¹⁾

⁽¹⁾ Source : Quantalys.

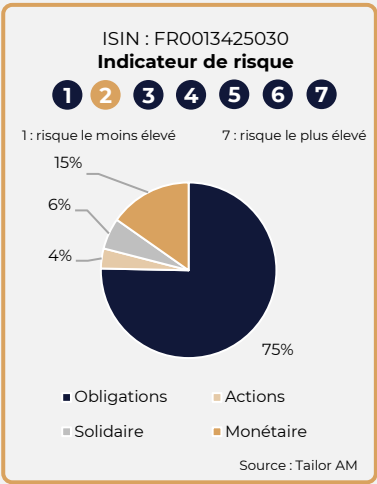
	2026	2025	2024	2023
	+1,45%	2,01%	3,11%	2,45%

Etude du risque

Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+2,22% / +1,33%
Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+8,33% / +0,96%

Epartim prudent D affiche une performance de **+2,15%** sur le trimestre, nettement supérieure à celle du marché monétaire (+0,5% pour l'€ster).

Nous avons augmenté la duration du portefeuille progressivement courant mai, de 1,7 à 2,6 ans. Ce mouvement a été favorable puisque les taux se sont détendus en fin de trimestre, dans le sillage de la baisse des prix de l'énergie.



EPARTIM Équilibré

Performances⁽¹⁾

⁽¹⁾ Source : Quantalys.

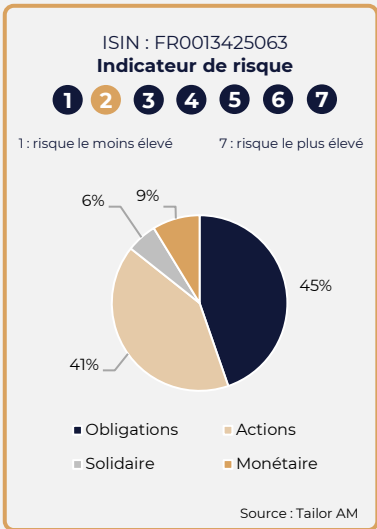
	2026	2025	2024	2023
	+5,22%	7,11%	2,90%	4,26%

Etude du risque

Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+8,28% / +5,43%
Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+19,21% / +4,08%

Epartim équilibré profite à la fois de la progression des marchés obligataires et des marchés actions. Toutes les lignes contribuent positivement sur le trimestre, permettant au fonds d'afficher une performance de **+7,54%**.

Nous avons décidé d'alléger l'exposition actions de 45% à 40% courant mai. Si les marchés actions conservent selon nous un potentiel haussier (en particulier en cas d'accord de paix durable), nous préférons prendre une partie des profits au vu des nombreuses incertitudes.



EPARTIM Dynamique

Performances⁽¹⁾

⁽¹⁾ Source : Quantalys.

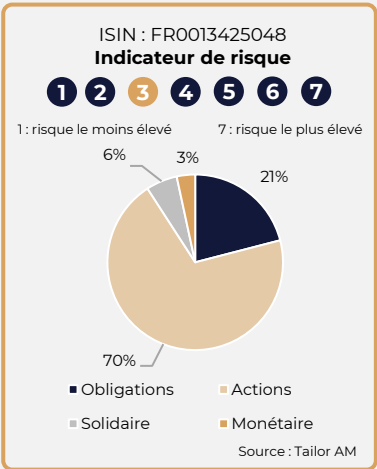
	2026	2025	2024	2023
	+8,99%	12,13%	5,50%	6,4%

Etude du risque

Performance 1 an / Risque 1 an (volatilité)	+15,00% / +8,69%
Performance 3 ans / Risque 3 ans (volatilité)	+31,92% / +8,64%

Epartim dynamique affiche une performance de **+11,99%** sur le trimestre, porté par la vigueur des marchés actions.

La diversification à l'international a été favorable : le fonds a bénéficié à la fois de l'engouement autour de l'IA, avec une contribution notable des marchés américains et émergents en avril-mai, et de la reprise des actions européennes, plus sensibles à l'apaisement des tensions en Iran.



Cette communication a été réalisée dans un but d'information uniquement, ne présente aucune valeur contractuelle et ne constitue pas une recommandation personnalisée d'investissement. Elle a un caractère strictement informatif et ne peut être reproduite, publiée et diffusée partiellement ou intégralement à destination de tout tiers sans l'accord préalable de CO EPARGNE ENTREPRISE dont la dénomination commerciale est EPARTIM. La responsabilité de CO EPARGNE ENTREPRISE dont la dénomination commerciale est EPARTIM ne saurait être engagée à quelque titre que ce soit en raison des informations contenues dans cette communication. Du fait de leur simplification, les informations contenues dans cette communication sont partielles et elles sont susceptibles d'être modifiées à tout moment et sans préavis. Cette présentation ne constitue pas un conseil en investissement.
CO EPARGNE ENTREPRISE dont la dénomination commerciale est EPARTIM 23 rue royale - 75008 Paris | Tel : 01 84 60 92 60 | www.epartim.fr - SAS au capital social de 45 000€ immatriculée au RCS de Nanterre sous le n°853 182 335 - Inscrite en qualité de Courtier en assurance à l'ORIAS sous le n°19007166 (site internet : www.orias.fr) et adhérente de l'association professionnelle ENDYA.