

OCTOBRE 2026

Reporting trimestriel T3 2026

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 à votre appétence au risque.

epartim prudent

Label Finansol

Durée min. **2 ans**

Indice de réf. **€STR capitalisé + 0 %**

Le portefeuille est placé sur des investissements monétaires et obligataires court/moyen terme. Il investit également dans des titres solidaires. Pas d'investissement en actions ni de risque de change.

epartim équilibré

Label Finansol

Durée min. **4 ans**

Indice de réf. **€STR capitalisé + 2,40 %**

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.

epartim dynamique

Label Finansol

Durée min. **5 ans**

Indice de réf. **€STR capitalisé + 5,40 %**

Le fonds est exposé principalement sur des actions mais également sur des obligations ou du monétaire. Le gérant peut faire sensiblement varier l'exposition actions. Il investit également dans des titres solidaires et dans des PME françaises.



Gestion pilotée

Sur le PER COL-I, la gestion pilotée répartit automatiquement votre épargne selon une grille d'allocation composée à ce jour de 5 fonds, qui évolue en fonction de votre horizon de départ à la retraite.



Versements volontaires

Si votre dispositif comprend un PER COL-I, vous pouvez y réaliser des versements volontaires à titre personnel via l'appli ou le site. Seuls ces versements sur le PER COL-I peuvent être déduits de votre revenu imposable, dans la limite des plafonds légaux : cette déduction est facultative.

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.



Retrouvez le reporting trimestriel en vidéo

Voir la vidéo >

Contexte de marché

+2,9 %

S&P 500 NR sur le trimestre, en euros

-1 %

MSCI Europe sur le trimestre

≈ -5 %

CAC 40, pénalisé par les incertitudes politiques

> 100 \$

Brent, prix du baril

Marchés obligataires

Le troisième trimestre a été marqué par une envolée des taux longs, pénalisant fortement les marchés obligataires. Plusieurs explications à cela : d'une part, des anticipations d'inflation en hausse dans un contexte toujours tendu au Moyen-Orient. On assiste en effet à un regain des tensions entre l'Iran et les États-Unis, remettant en cause l'accalmie obtenue en juin. Les prix de l'énergie sont ainsi repartis à la hausse, le Brent repassant au-dessus des 100 \$ le baril. D'autre part, une prime de terme qui grimpe faute de crédibilité sur la trajectoire budgétaire des États.

Marchés actions

Le trimestre a été contrasté pour les marchés actions, partagés entre la solidité des résultats et la remontée des taux. On observe une forte rotation au sein du secteur technologique en faveur des hyperscalers, qui ont réussi à rassurer sur leur capacité à monétiser leurs investissements. En Europe, les marchés ont été pénalisés par la hausse du pétrole et des rendements obligataires, malgré des résultats globalement meilleurs qu'attendus. Sur le trimestre, le S&P 500 NR progresse de 2,9 % en euros, tandis que le MSCI Europe recule de 1 %. Les incertitudes politiques françaises pèsent sur le CAC 40, qui cède près de 5 %.

Vos supports d'investissement

■ Obligations ■ Actions ■ Solidaire ■ Monétaire

epartim prudent

ISIN : FR0013425030

Label Finansol

Performance T3 2026

-1,50 %

Commentaire de gestion

epartim prudent D affiche une performance de -1,50 % sur le trimestre, inférieure à celle du marché monétaire dans un contexte de remontée des taux. En effet, avec une sensibilité taux moyenne de 2,6 ans, le fonds est investi sur des obligations plus longues que le monétaire.

Allocation



Source : Tailor AM

Indicateur de risque



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

Performances annuelles⁽¹⁾

2026	2025	2024	2023
-0,07 %	+2,01 %	+3,11 %	+2,45 %

Étude du risque

	Perf.	Volatilité
1 an	+0,31 %	1,55 %
3 ans	+6,08 %	1,06 %

epartim équilibré

ISIN : FR0013425063

Label Finansol

Performance T3 2026

-2,10 %

Commentaire de gestion

epartim équilibré D affiche une performance de -2,10 % sur le trimestre. La remontée des prix de l'énergie et des anticipations d'inflation a pesé à la fois sur les actions et les obligations, limitant le bénéfice de la diversification. Toutefois, les fondamentaux des entreprises restent solides, ce qui nous conduit à légèrement renforcer l'exposition actions, sur repli, à 43 %. Nous initions une position sur les émergents en diversification.

Allocation



Source : Tailor AM

Indicateur de risque



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

Performances annuelles⁽¹⁾

2026	2025	2024	2023
+3,01 %	+7,11 %	+2,90 %	+4,26 %

Étude du risque

	Perf.	Volatilité
1 an	+3,79 %	6,31 %
3 ans	+16,88 %	4,61 %

epartim dynamique

ISIN : FR0013425048

Label Finansol

Performance T3 2026

-2,09 %

Commentaire de gestion

epartim dynamique D affiche une performance de -2,09 % sur le trimestre. L'exposition actions est de 71 % fin septembre (+3 % sur le trimestre). Nous introduisons une exposition à l'or via une société de royalties afin de renforcer la diversification du portefeuille.

Allocation



Source : Tailor AM

Indicateur de risque



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

Performances annuelles⁽¹⁾

2026	2025	2024	2023
+6,72 %	+12,13 %	+5,50 %	+6,40 %

Étude du risque

	Perf.	Volatilité
1 an	+7,92 %	10,15 %
3 ans	+31,63 %	9,28 %

(1) Source : Quantalys. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

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 GO EPARGNE ENTREPRISE dont la dénomination commerciale est EPARTIM. La responsabilité de GO 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.

GO 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 Paris sous le n°85318233500028 - 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.