

# ERES LFP OBLIGATAIRE (P)

FCPE MULTI ENTREPRISES

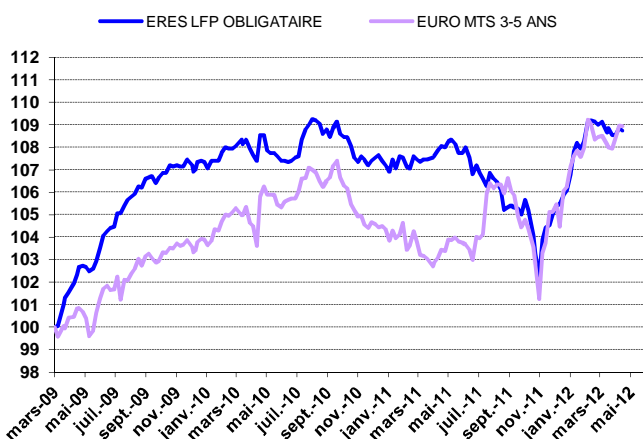
mai-12

ERES LFP OBLIGATAIRE est un fonds d'épargne salariale recherchant sur la période de placement recommandée, une performance supérieure à l'indicateur de référence, l'Euro MTS 3-5 ans. Le fonds se concentre uniquement sur une sélection d'OPCVM "obligations" et/ou "monétaires" gérés par La Française des Placements.

Classification AMF : Obligations et autres titres de créances libellés en euro  
Exposition : Pas d'exposition au marché actions  
Indicateur : Euro MTS 3-5 ans



## PERFORMANCES



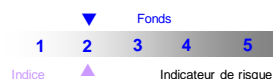
Valeur au 11/05/2012 **16,31 €**

	FONDS	Euro MTS 3-5 ans
2012	3,16%	3,31%
2011	-1,98%	0,84%
2010	0,56%	1,23%
2009	6,93%	3,32%
1 an glissant	0,80%	5,69%
3 ans	6,25%	8,06%
5 ans	-	-
Création (depuis le 27/03/09)	8,73%	8,96%
Vol. an. glissante	3,71%	5,15%
Vol. 3 ans annualisée	2,78%	4,03%

Ce FCPE n'offre aucune garantie sur le capital investi. Les performances passées ne préjugent en rien des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

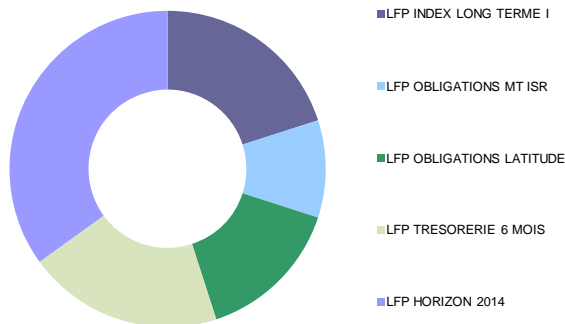
Part P créée le 27/03/2009

## PRINCIPAUX FONDS DETENUS



LA FRANÇAISE AM 32 Milliards €  
[www.placements.fr](http://www.placements.fr)

600 personnes



UFG-LFP est un groupe de gestion d'actifs né à l'été 2009, du rapprochement de l'UFG, gestionnaire multispecialiste filiale du Crédit Mutuel Nord Europe et de La Française des Placements (LFP), société de gestion indépendante. La gestion d'actifs financiers est assurée par LFP, la société de gestion de valeurs mobilières du groupe issue de la fusion d'UFG IM et de la Française des Placements Investissements.

### NOTATIONS

	Morningstar
LFP Trésorerie 6 mois	-
LFP Horizon 2014	-
LFP Obligations Latitude	★★
LFP Index Long Terme I	★★★
LFP Obligations MT ISR	★★★★

Les notations "Morningstar" et "Edhec" ne sont pas des notations de marché et ne sont pas assimilables à des recommandations d'acheter ou de vendre

## MODALITES DE SOUSCRIPTION

Code AMF : 990000100699  
Frais de gestion maximum : 1% TTC  
Droit d'entrée : 5% maximum  
Droit de sortie : 0%  
Actif net : 5,13 M€  
Date d'agrément : 23/12/2008  
Société de gestion ERES, Dépositaire RBC DEXIA

**Valorisation** : chaque vendredi

Les ordres de souscription/rachat sont transmis au TCCP choisi par l'entreprise. Les ordres reçus du TCCP chaque vendredi avant 9 heures sont réalisés sur la base de la valeur liquidative suivante.

Notice d'information : [http://www.eres-gestion.com/pdf/ERES\\_LFP\\_OBLIGATAIRE\\_Notice.pdf](http://www.eres-gestion.com/pdf/ERES_LFP_OBLIGATAIRE_Notice.pdf)

Règlement : [http://www.eres-gestion.com/pdf/ERES\\_LFP\\_OBLIGATAIRE\\_Reglement.pdf](http://www.eres-gestion.com/pdf/ERES_LFP_OBLIGATAIRE_Reglement.pdf)

# ERES LFP OBLIGATAIRE (P)

FCPE MULTI ENTREPRISES

## Présentation

ERES LFP OBLIGATAIRE est un Fonds Commun de Placement d'Entreprises créé pour investir votre épargne salariale dans des fonds gérés par LA FRANÇAISE DES PLACEMENTS. ERES a sélectionné les fonds de cette société de manière indépendante à l'issue d'une analyse sur l'entreprise et sur les performances de gestion.

### UFG LFP



**UFG-LFP** est un groupe de gestion d'actifs né à l'été 2009, du rapprochement de l'UFG, gestionnaire multispécialiste filiale du Crédit Mutuel Nord Europe et de La Française des Placements (LFP), société de gestion indépendante. Animé par des valeurs et objectifs communs, ce nouvel ensemble allie l'expertise de l'immobilier et celle des valeurs mobilières. Il a pour actionnaire de référence le Crédit Mutuel Nord Europe, aux côtés d'actionnaires privés dirigeants et salariés du groupe, et d'institutionnels, MACSF, Groupe Monceau et Cloran Finance.

Le Groupe occupe des positions de premier plan dans la gestion thématique, l'Investissement Socialement Responsable et la multigestion alternative. **UFG-LFP** s'adresse à une large clientèle : des institutionnels aux réseaux bancaires, plateformes et prescripteurs et compte développer son offre vers la clientèle privée et à l'international.

**UFG-LFP** gère à ce jour 31,9 milliards d'euros d'actifs. La gestion d'actifs financiers est assurée par **LFP**, la société de gestion de valeurs mobilières du groupe issue de la fusion d'UFG IM et de la Française des Placements Investissements.

**UFG-LFP** répond aux attentes de ses multiples clients en leur offrant une gamme de produits couvrant toutes les classes d'actifs : Actions, Taux et diversifiés, Monétaire, Multigestion, Performance absolue.

La gamme offerte aux particuliers et aux institutionnels regroupe plus de 80 fonds de droit français. LFP gère également une gamme d'OPCVM de droit belge et luxembourgeois pour le compte des réseaux BKCP et Nord Europe Private Bank.

#### Récompenses :



### GRILLE D'ALLOCATION POUR ERES LFP OBLIGATAIRE

Cette sélection est appliquée par les gérants d'ERES à chaque souscription/rachat. L'évolution des fonds est contrôlée quotidiennement, le comité de gestion analyse la sélection et la pondération chaque trimestre.

Fonds sélectionnés	Poids	Thème du Fonds	1 an	3 ans*	5 ans*
LFP Horizon 2014	35%	Moyen Terme Euro	4,88%	5,23%	5,84%
LFP Obligations Latitude I	15%	Moyen Terme Euro	-0,66%	2,50%	2,48%
LFP Index Long Terme I	20%	Long Terme Euro	6,03%	5,82%	3,98%
LFP Obligations MT ISR	10%	Moyen Terme Euro	6,04%	-	-
LFP Trésorerie 6 Mois	20%	Obligataire court terme	1,40%	1,35%	1,79%

\*Données annualisées au 04/04/12

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

### DOCUMENTS A ETABLIR OU METTRE A JOUR POUR SOUSCRIRE

Les FCPE de ERES peuvent être souscrits dans le cadre des Plans d'Epargne d'Entreprise (PEE, PERCO) :

- ▶ à partir d'offres clef en main incluant la prestation de tenue des comptes salariés
- ▶ à partir d'offre sur mesure prenant en compte les spécificités de chaque entreprise. Les FCPE de ERES peuvent notamment être souscrits à partir de tous les établissements spécialisés en tenue de compte salariés déjà en relation avec ERES. Renseignez vous auprès de votre spécialiste ou directement auprès de ERES.