GOODVEST

GoodPER · Transition Écologique (+15 ans)

Rapport de gestion au 31 octobre 2026

Gestion à impact

L'épargne investie fructifie tout en contribuant au **financement d'entreprises engagées dans l'accélération de la transition écologique**. Grâce à la méthodologie Goodvest, le capital est orienté vers des acteurs sélectionnés selon des **critères environnementaux, sociaux et climatiques exigeants**.

Cette approche permet de soutenir des entreprises qui **développent des solutions face aux défis environnementaux**, tout en recherchant une **performance financière durable sur le long terme**.

Caractéristiques

Enveloppe fiscale	**Plan Épargne Retraite**
Contrat	**GoodPER**
Assureur	**Generali Vie**
Frais assureur	**0,40%/an**
Gestion sous mandat	**Goodvest**
Frais de gestion Goodvest	**0,90%/an**
Date de lancement	**19/06/2023**
Part d'UC	**100%**

Exclusions

Énergies fossiles*

Pétrole & gaz : extraction, raffinage, commerce et production d'électricité.

Charbon : exploitation minière, commerce et production d'électricité.

Armement controversé & conventionnel*

Tabac

Divertissement pour adultes

Violation du Pacte des Nations Unies

*Pour plus de détails, veuillez consulter notre Politique d'investissement sur les Énergies fossiles et l'Armement.

Performances calendaires

PROFIL	2026 *au 31/10*	2025	2024	2023 *à partir du 19/06*
Audacieux	+7,52%	+1,34%	+5,79%	+2,28%
Volontaire	+5,39%	+0,62%	+5,05%	+2,69%
Prudent	+3,41%	+0,64%	+4,57%	+2,89%

Performances arrêtées au 31/10/2026. Les performances affichées sont nettes des frais de gestion Goodvest, des frais de gestion administrative, des supports sous-jacents, et sont brutes de prélèvements sociaux et fiscaux. Elles correspondent à celles de la tranche à un horizon de retraite supérieur à 15 ans.

Performances cumulées

PROFIL	ANNUALISÉE	CUMULÉE *depuis le 30/04/2014*
Audacieux	+6,98%	+132,50%
Volontaire	+4,90%	+81,87%
Prudent	+3,34%	+50,73%

Performances du 30/04/2014 au 31/10/2026. Les performances affichées sont nettes des frais de gestion Goodvest, des frais de gestion administrative, des supports sous-jacents, et sont brutes de prélèvements sociaux et fiscaux. La performance du 30/04/2014 au 19/06/2023 correspond à une performance backtestée. À partir du 19/06/2023, il s'agit de la performance réelle du portefeuille, qui prend en compte les différents arbitrages réalisés par Goodvest.

Point marché de Goodvest

Les marchés actions mondiaux ont terminé le mois quasiment stables en euros (+0,1% pour le MSCI World). Les valeurs technologiques (-5,4%) ont souffert des doutes sur la rentabilité des investissements massifs dans l'IA. À l'inverse, **l'énergie (+14,7%)** a profité de la hausse du pétrole liée aux tensions géopolitiques et aux risques d'approvisionnement, tandis que **la santé (+11,7%)** a bénéficié de son caractère défensif et de la résilience de son activité.

Sur le marché obligataire, **l'écart entre les taux français et allemands à 10 ans s'est creusé à 166 points de base**, reflétant les inquiétudes sur les déficits publics français.

Enfin, **la Fed et la BCE ont maintenu leurs taux directeurs**, tout en restant vigilantes face aux risques inflationnistes. Aux États-Unis, la Fed a privilégié une approche attentiste. En zone euro, la hausse des prix de l'énergie a ravivé les craintes inflationnistes et **les anticipations d'une possible hausse des taux de la BCE en décembre**.

Impact des portefeuilles Goodvest

+280 000 t
de CO_2e économisées**

-30%
d'impact sur la biodiversité terrestre*

1,71 °C
trajectoire carbone moyenne de nos clients**

* Par rapport à un portefeuille traditionnel sélectionné selon notre Guide sur la Biodiversité.
** Données fournies par Carbon4 Finance au 31/10/2026.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. La valeur de votre investissement peut fluctuer à la hausse comme à la baisse et n'est pas garantie. Investir sur les marchés financiers présente un risque de perte en capital.