

GROUPAMA PRUDENTE IC

OICR di OICR

Aprile 2025

Dati al

30/04/2025

Morningstar rating
(Dati al 31/03/2025)



Category " EAA Fund EUR Cautious Allocation"

Patrimonio netto globale

0,90 M €

Valore Quota

86,58 €

Profilo di rischio

Rischio più basso



Rischio più elevato

Rendimento potenzialmente più basso

Questo indicatore rappresenta il profilo di rischio visualizzato nel KID. La categoria di rischio non è garantita e può cambiare, nel corso del mese.

Rendimento potenzialmente più elevato

Orizzonte di investimento

6 mesi 18 mesi 2 anni 3 anni

Caratteristiche

Ticker Bloomberg	GPGAPRI FP
Indice di riferimento	10% MSCI World Hedgé Euro (dividendes nets réinvestis) 40% Bloomberg EuroAgg Total Return Unhedged EUR 50% Euro Short Term Rate
Classificazione SFDR	Articolo 6
Data di costituzione del fondo	30/12/1999
Data di costituzione della quota	04/01/2006
Valuta di valorizzazione	EUR
PEA	Non
PEA-PME	Non

Condizioni di commercializzazione

Periodicità della quota	Quotidiana
Tipo di quota	Capitalizzazione
Importo minimo della 1a sottoscrizione :	-
Orario limite di centralizzazione	09:30, Paris
Tipo di valore patrimoniale netto	non conosciuto
Regolamento	G+3
Centralizzatore	CACEIS BANK

GROUPAMA PRUDENTE IC

10% MSCI WORLD HEDGÉ EURO (DIVIDENDES NETS RÉINVESTIS) 40% BLOOMBERG EUROAGG TOTAL RETURN UNHEDGED EUR 50% EURO SHORT TERM RATE

Performance 5 anni (base 100)



Non vi è garanzia di ottenimento di uguali rendimenti per il futuro.

Fonte: Groupama AM

Performance in %

	Ini. anno	1 mese	3 mesi	1 anno	3 anni	5 anni	10 anni
Dal	31/12/24	31/03/25	31/01/25	30/04/24	29/04/22	30/04/20	30/04/15
Fondo	0,27	0,58	-0,39	4,68	7,66	8,96	15,86
Indice di riferimento	0,42	0,71	-0,03	4,64	7,50	7,26	14,35
Scarto	-0,16	-0,13	-0,36	0,04	0,16	1,70	1,51

Performance annue %

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Fondo	5,10	7,40	-9,62	1,23	2,90	4,65	-0,64	1,56	3,15	2,36
Indice di riferimento	4,89	6,60	-8,85	0,76	2,78	4,31	1,00	0,41	3,13	1,63
Scarto	0,21	0,80	-0,77	0,47	0,12	0,34	-1,64	1,15	0,03	0,73

Fonte: Groupama AM

Analisi di rischio

	1 anno	3 anni	5 anni	10 anni
Volatilità	2,90%	4,23%	3,61%	3,36%
Benchmark volatility	2,29%	3,31%	2,92%	3,15%
Tracking Error (Ex-post)	1,25	2,51	2,06	3,44
Information Ratio	0,03	0,03	0,17	0,04
Sharpe Ratio	0,84	0,03	0,13	0,48
Coefficiente di correlazione	0,91	0,80	0,82	0,44
Beta	1,15	1,03	1,01	0,47

Fonte: Groupama AM

Principali rischi

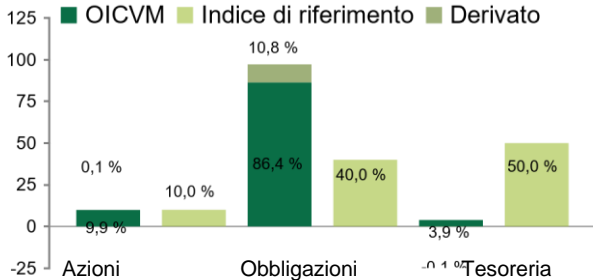
- Rischio di tasso
- Rischio di credito
- Rischio azionario
- Rischio di perdita del capitale

GROUPAMA PRUDENTE IC

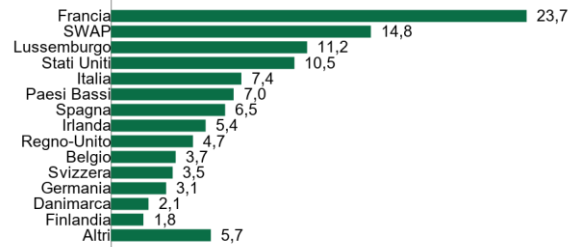
10% MSCI WORLD HEDGÉ EURO (DIVIDENDES NETS RÉINVESTIS)
40% BLOOMBERG EUROAGG TOTAL RETURN UNHEDGED EUR
50% EURO SHORT TERM RATE

Struttura del portafoglio

COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO (in % di esposizione)



Ripartizione geografica (in % del patrimonio, liquidità esclusa)



Ripartizione per valuta (in % dell'attivo, liquidità esclusa)

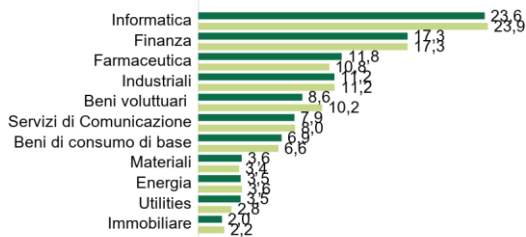


Le 5 posizioni più rappresentative (in % dell'attivo)

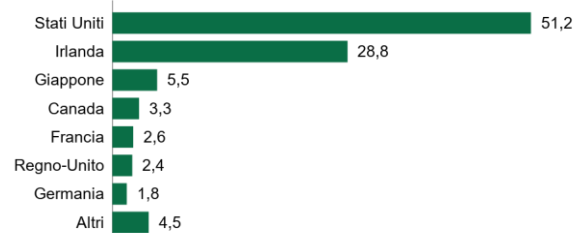
Posizione	% dell'attivo
GROUPAMA EURO GOVIES - OAC	18,7%
GROUPAMA ULTRA SHORT TERM - IC	18,67%
GROUPAMA ALPHA FIXED INCOME - IC	18,65%
GROUPAMA EURO CREDIT - OAC	12,17%
GROUPAMA EURO CREDIT SHORT DURATION - OAC	11,77%

Numero di righe	944
Capitalizzazione media	138,67 Mrd €
Capitalizzazione mediana	53,21 Mrd €

Ripartizione settoriale (in % del comparto, liquidità esclusa)



Ripartizione geografica (in % della parte, escludendo liquidità)



Le 5 posizioni più rappresentative del comparto azionario

Posizione	% dell'attivo
INVESCO S&P 500 ACC	2,49%
GROUPAMA US STOCK - OAC	2,26%
ISHARE MSCI USA SCR UCITS-UA	2%
GROUPAMA EUROPE STOCK - OAC	1,12%
ISHARES CORE MSCI EUROPE ACC	0,570%

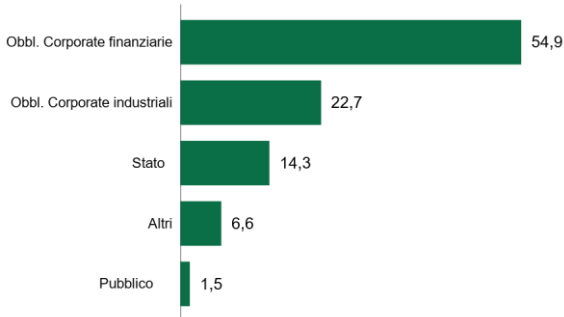


GROUPAMA PRUDENTE IC

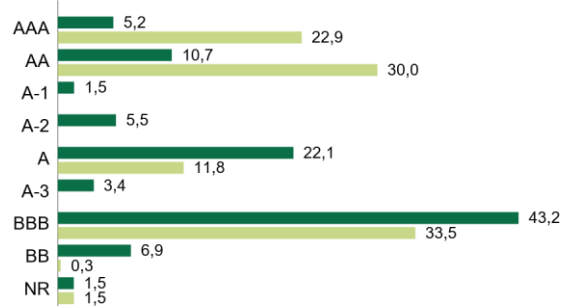
10% MSCI WORLD HEDGÉ EURO (DIVIDENDES NETS RÉINVESTIS)
40% BLOOMBERG EUROAGG TOTAL RETURN UNHEDGED EUR
50% EURO SHORT TERM RATE

Numero di righe	778	Credit derivatives	-0,11%
Numero di emittente	312	Yield to maturity	3,3%
Rating medio del portafoglio	BBB	Modified duration	2.7
		Duration	2.8

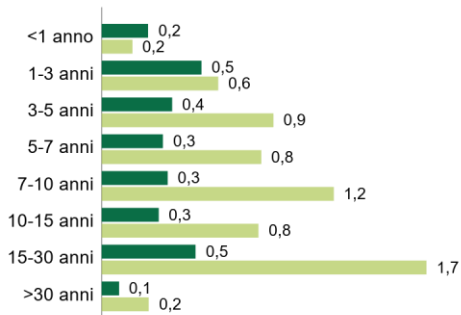
Ripartizione per typo di emittente (in % del parte, liquidità esclusa)



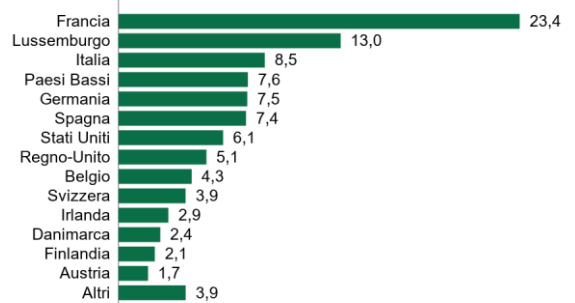
Ripartizione per rating (in % del parte, liquidità esclusa)



Ripartizione modified duration per scadenza (in % del parte, liquidità esclusa)



Ripartizione geografica (en % de la parte, excluyendo liquidez)



Fonte: Groupama AM

	% dell'attivo
GROUPAMA EURO GOVIES - OAC	18,81%
GROUPAMA ULTRA SHORT TERM - IC	18,79%
GROUPAMA ALPHA FIXED INCOME - IC	18,77%
GROUPAMA EURO CREDIT - OAC	12,25%
GROUPAMA EURO CREDIT SHORT DURATION - OAC	11,84%

Team di gestione

Sofiane ATROU

Fonte: Groupama AM

Fonte dei dati

© 2025 Morningstar. Tutti i diritti riservati. Le informazioni, i dati, le analisi e le opinioni, qui riportate (1), comprendono informazioni esclusive di Morningstar, (2) non possono essere copiate o ridistribuite, (3) non costituiscono consulenza in materia di investimenti offerta da Morningstar, (4) sono fornite unicamente a titolo informativo e, pertanto, non costituiscono un'offerta di acquisto o di vendita di un titolo e (5) non sono garantite come corrette, complete o precise. Morningstar non sarà ritenuta responsabile per le decisioni commerciali, i danni o le altre perdite causate o legate a tali informazioni, indicazioni, analisi o opinioni o al loro uso.

Storico delle modifiche dell'indice di riferimento (10 anni)

01/05/2005 - 24/01/2019	JPM EMU Govt Bond Index
24/01/2019 - 24/08/2021	10% MSCI World Hedgé Euro (dividendes nets réinvestis) 40% Barclays Capital Euro Aggregate clôtûre 50% EONIA capitalisé
24/08/2021 - 15/11/2021	10% MSCI World Hedged Euro (net dividend reinvested) 40% Bloomberg Euro Aggregate 50% EONIA capitalised
15/11/2021	10% MSCI World Hedgé Euro (dividendes nets réinvestis) 40% Bloomberg EuroAgg Total Return Unhedged EUR 50% Euro Short Term Rate

Avvertenza

Groupama Asset Management declina ogni responsabilità in caso di alterazione, deformazione o falsificazione di cui potrebbe essere oggetto questo documento. Sono vietati la modifica, l'uso e la diffusione non autorizzati, in tutto o in parte, in qualsiasi modo.

Le performance passate non sono indicative di quelle future e non sono costanti nel tempo.

Le informazioni relative alla sostenibilità sono disponibili sul sito <https://www.groupama-am.com/fr/finance-durable/>.

Le informazioni contenute in questa pubblicazione si basano su fonti che riteniamo attendibili, ma non garantiamo che siano accurate, complete, valide o pertinenti. Il presente documento può essere modificato, in qualsiasi momento, senza preavviso.

Questo supporto non contrattuale non costituisce, in alcun caso, una raccomandazione, una sollecitazione all'offerta o un'offerta di acquisto, di vendita o di arbitraggio e non deve, in alcun caso, essere interpretato come tale.

L'investimento presenta un rischio di perdita di capitale. Prima di investire, qualsiasi investitore deve prendere visione del prospetto o del documento contenente le informazioni chiave (DIC) dell'OICR. Questi documenti e gli altri documenti periodici possono essere ottenuti gratuitamente, su semplice richiesta, presso Groupama AM o sul sito www.groupama-am.com.

La Società di Gestione può decidere, in qualsiasi momento, di porre fine alla commercializzazione del Fondo, in una o più giurisdizioni.

L'accesso ai prodotti e servizi presentati può essere soggetto a restrizioni nei confronti di determinate persone o di determinati Paesi. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione di ciascuno.

Spagna: il Prospetto e il Documento informativo per gli investitori, disponibili in spagnolo, e le relazioni annuali e semestrali possono essere ottenuti presso Groupama Asset Management SA sucursal en España, Paseo de la Castellana 95 28 Torre Europa, Madrid, iscritta con il numero 5 al registro SGIC della CNMV o sul sito www.groupama-am.com/es.

Italia: il Prospetto e il Documento informativo per gli investitori, disponibili in italiano, e le relazioni annuali e semestrali possono essere ottenuti presso Groupama AM succursale italiana, Via di Santa Teresa 35, Roma o sul sito www.groupama-am.fr/it.

Svizzera: la SICAV è conforme alla legge svizzera relativa alla distribuzione a investitori qualificati in Svizzera. Il Rappresentante locale è ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zurigo e gli Agenti pagatori dei Comparti registrati per un'offerta pubblica, in Svizzera, sono Banque Cantonale de Genève, Quai de l'Île, CH-1204 Ginevra. Il presente documento può essere pubblicato, trasmesso o distribuito, ma non costituisce un'offerta al pubblico, in Svizzera. I destinatari del presente documento, in Svizzera, non devono trasmetterlo a terzi senza aver preventivamente consultato il loro consulente legale o altro consulente professionale o il rappresentante.

Belgio: il Prospetto e il Documento informativo per gli investitori, disponibili in francese, e le relazioni annuali e semestrali in vigore possono essere ottenuti presso CACEIS Bank, Belgium Branch, Avenue du Port 86, 1000 Brussels o sul sito groupama-am.fr/be.

Germania: il Prospetto e il Documento informativo per gli investitori, disponibili in tedesco, e le relazioni annuali e semestrali in vigore possono essere ottenuti presso CACEIS Germany, Lilienthalallee 36, 80939 Monaco di Baviera, Germania.

Portogallo: il Prospetto e il Documento informativo per gli investitori, disponibili in portoghese, e le relazioni annuali e semestrali in vigore possono essere ottenuti presso Bancobest, rue Castilho 26, Piso 2, 1250-069 Lisbona, Portogallo.

Paesi Bassi: il Prospetto e il Documento informativo per gli investitori, disponibili in lingua fiamminga, e le relazioni annuali e semestrali in vigore possono essere ottenuti presso Groupama AM.