

## BASISINFORMATIONSBLETT

### ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

### PRODUKT

## GROUPAMA GLOBAL DISRUPTION (Teilfonds von Groupama Fund) Anteilsklasse NC ISIN-Code: LU1897556517 (C – EUR)

**Verwaltungsgesellschaft:** GROUPAMA ASSET MANAGEMENT

**Website:** <https://www.groupama-am.com/fr/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 01 44 56 76 76.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von GROUPAMA ASSET MANAGEMENT im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

GROUPAMA ASSET MANAGEMENT ist in Frankreich unter der Nummer GP9302 zugelassen und wird von der AMF beaufsichtigt.

Datum der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 6. Feb. 2025

### UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

**Art:** Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), Teilfonds der SICAV Groupama Fund nach luxemburgischem Recht.

**Laufzeit:** Das Produkt wurde ursprünglich für eine Laufzeit von 99 Jahren angelegt. Groupama Asset Management ist berechtigt, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Zusammenlegung, einer vollständigen Rücknahme der Anteile oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt, erfolgen.

**Ziele:** Das Anlageziel besteht darin, über den empfohlenen Anlagehorizont von mehr als 5 Jahren eine höhere Wertentwicklung als der Referenzindex, der MSCI World in Euro (Schlusskurs – mit Wiederanlage der Nettodividenden), zu erzielen. Zu diesem Zweck kann der Anlageverwalter mittels einer aktiven, diskretionären Verwaltung hauptsächlich in Aktien internationaler Unternehmen investieren, die Innovationen vornehmen oder von innovativen Technologien profitieren und ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) erfüllen.

**Anlagestrategie:**

Das Produkt wird hauptsächlich an den internationalen Aktienmärkten investiert. Das minimale Engagement im Aktienrisiko wird 75 % des Nettovermögens betragen. Das Anlageuniversum wird sich aus Aktien aller Kapitalisierungen zusammensetzen, und die bevorzugten geografischen Regionen sind jene des MSCI World. Das Produkt kann bis zu 20 % des Nettovermögens in repräsentative Zertifikate (wie Global Depositary Receipts (GDR) und American Depositary Receipts (ADR)) investieren. Ergänzend kann das Produkt Barmittel halten. Der auf das Produkt angewandte ESG-Ansatz berücksichtigt Kriterien für jeden der Faktoren Umwelt (Abfallmanagement usw.), Soziales (Schulung der Mitarbeiter usw.) und Unternehmensführung (Unabhängigkeit der Aufsichtsmitglieder usw.). Die

größte Einschränkung dieser Analyse beruht auf der Qualität der verfügbaren Informationen, da diese Daten noch nicht standardisiert sind

Das Portfolio des Produkts besteht hauptsächlich aus Aktien aus allen geografischen Regionen.

Das Produkt ist zu mindestens 75 % seines Nettovermögens in Aktien engagiert.

Es kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anteilen oder Aktien von OGA französischen oder ausländischen Rechts halten.

Der Einsatz von Derivaten und Wertpapieren mit eingebetteten Derivaten ist zu Zwecken der Absicherung und/oder des Engagements beschränkt.

**AMF-Klassifizierung:** Internationale Aktien

**Rücknahmebedingungen:** Sie können die Rücknahme Ihrer Aktien täglich an jedem Geschäftstag bis 12:00 Uhr luxemburgischer Zeit beantragen, außer an gesetzlichen Feiertagen in Luxemburg und Frankreich.

**Verwendung der Erträge:** Thesaurierung.

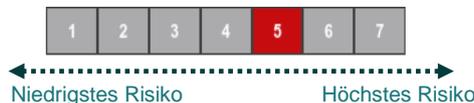
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit langfristigem Anlagehorizont, der jenem dieses Produkts entspricht, die über grundlegende Sachkenntnisse verfügen und ein mittleres bis hohes Kapitalverlustrisiko hinnehmen können. US-Personen steht dieses Produkt nicht zur Verfügung. Diese Aktie kann von allen Arten von Anlegern erworben werden.

**Depotbank:** CACEIS BANK, Niederlassung Luxemburg

**Weitere Informationen:** Weitere Informationen über das Produkt, den Prospekt, den letzten Jahresbericht und den Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf der Website [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com) oder auf formlose schriftliche Anfrage bei Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque – 75008 PARIS – Frankreich. Der Nettoinventarwert ist in den Geschäftsräumen von Groupama Asset Management einsehbar.

### WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

#### RISIKOINDIKATOR (SRI)



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie das Produkt über einen Zeitraum von 5 Jahren halten. Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen. Beachten Sie, dass das tatsächliche Risiko davon abweichen kann, wenn Sie sich für einen Ausstieg vor dem empfohlenen Anlagehorizont und der Fälligkeit des Fonds entscheiden; in diesen Fällen könnten Sie eine geringere Rendite erzielen

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigt wird.

Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Anlageprodukts beeinträchtigen:

- Liquiditätsrisiko: besteht in Verbindung mit den Märkten für Small- und Mid Caps. An diesen Märkten ist das Volumen der an der Börse notierten Wertpapiere gering. Daher sind die Abwärtsbewegungen des Marktes stärker ausgeprägt und schneller als bei Large Caps.
  - Kontrahentenrisiko: das Risiko, dass ein Kontrahent seinen Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommt
  - Risiko im Zusammenhang mit dem Einsatz von Derivaten: Dieser kann die Volatilität des Produkts erhöhen oder verringern
- Weitere Einzelheiten zu den Risiken des Produkts entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

#### PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario fungiert als Beispiel unter Anwendung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Produkts bzw. eines geeigneten Referenzindex in den letzten 10 Jahren.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Für eine Anlage von: 10.000 €		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
<b>Szenarien</b>			
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.220 €	1.140 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-87,83 %	-35,28 %
<b>Pessimistisches Szenario*</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	8.100 €	11.100 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,97 %	2,10 %
<b>Mittleres Szenario*</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	10.740 €	17.450 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,40 %	11,77 %
<b>Optimistisches Szenario*</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	15.070 €	22.160 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	50,73 %	17,25 %

Die verschiedenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit anderen Produkten vergleichen. Die dargestellten Szenarien sind eine Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung auf der Grundlage verfügbarer Daten vergleichbarer Produkte. Sie sind kein genauer Indikator.

(\*) Das pessimistische Szenario wird für eine Anlage zwischen 12/2021 und 02/2024 dargestellt. Das optimistische Szenario wird für eine Anlage zwischen 10/2016 und 10/2021 dargestellt. Das mittlere Szenario wird für eine Anlage zwischen 04/2018 und 04/2023 dargestellt.

## WAS GESCHIEHT, WENN GROUPAMA NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Produkt ist ein von der Portfolioverwaltungsgesellschaft getrenntes Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem Ausfall der Portfolioverwaltungsgesellschaft bleiben die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem Ausfall der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

## KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- für eine Anlage von 10.000 €.

Anlage: 10.000 €	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
<b>Kosten insgesamt</b>	510 €	2.271 €
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b>	5,16 %	3,12 % jährlich

\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 14,89 % vor Kosten und 11,77 % nach Kosten betragen.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen
Einstiegskosten	3,00 % des Betrags, den Sie zahlen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten, die dem Anleger berechnet werden können.	300 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 €
<b>Geschätzte laufende Kosten</b>		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,77 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr.	172 €
Portfolio-Transaktionskosten	0,20 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	20 €
<b>Zusätzliche Kosten</b>		
Erfolgsgebühr	10 % (inkl. aller Steuern) der Outperformance gegenüber dem Referenzindex MSCI World in Euro (Schlusskurs – mit Wiederanlage der Nettodividenden), unter dem Vorbehalt, dass eine etwaige Underperformance des OGA gegenüber dem Index in den letzten fünf Jahren ausgeglichen wurde. Da das einzige Kriterium für die Berechnung der Erfolgsgebühr eine positive relative Wertentwicklung des OGA im Vergleich zum Referenzindex ist, <b>ist es möglich, dass eine solche Gebühr auch bei einer negativen absoluten Wertentwicklung gezahlt wird.</b> Die Erfolgsgebühr wird jährlich bei der Feststellung des letzten Nettoinventarwerts eines jeden Geschäftsjahres festgeschrieben. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die Schätzung der Gesamtkosten umfasst den Durchschnitt	19 €

	der letzten fünf Jahre.	
--	-------------------------	--

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

### **Empfohlene Haltedauer:** 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt richtet sich nach den Anlageklassen, in die investiert wird, nach der Art des mit der Anlage verbundenen Risikos und nach der Laufzeit der gehaltenen Wertpapiere. Diese Haltedauer muss mit Ihrem Anlagehorizont übereinstimmen. Sie können Ihr Geld jedoch jederzeit vorzeitig und ohne Strafgebühren abheben.

Wenn Sie Ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer abrufen, erhalten Sie möglicherweise weniger als erwartet. Die empfohlene Haltedauer ist eine Schätzung und darf nicht als Garantie oder Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung, Rendite oder zukünftige Risikoniveaus angesehen werden.

Es wird an dieser Stelle darauf hingewiesen, dass das Produkt Liquiditätsmechanismen einsetzt, um die Interessen der Anteilsinhaber zu wahren. So kann unter bestimmten Markt- und Liquiditätsbedingungen die Rücknahme Ihrer Anteile begrenzt und zeitlich verteilt werden oder einer Wertminderung unterliegen. Weitere Einzelheiten können Sie dem Prospekt entnehmen.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über dieses Produkt von Groupama Asset Management können Sie an diese Gesellschaft richten:

– per E-Mail: [reclamationassetmanagement@groupama-am.fr](mailto:reclamationassetmanagement@groupama-am.fr)

– auf dem Postweg: Groupama Asset Management, Direction du Développement – Réclamation Client, 25 rue de la Ville l'Evêque, 75008 Paris.

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Den Prospekt, die Basisinformationsblätter, die Finanzberichte und andere Informationsmaterialien zum Produkt, einschließlich der verschiedenen veröffentlichten Produktrichtlinien, finden Sie auf unserer Website [www.groupama-am.com/fr/](http://www.groupama-am.com/fr/). Alle Dokumente sind kostenlos auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich. Die am letzten Geschäftstag eines jeden Jahres aktualisierte frühere Wertentwicklung sowie die monatlichen Wertentwicklungsszenarien sind unter <https://www.groupama-am.com/fra/fr/institutionnel/nos-fonds> abrufbar.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitallebensversicherungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt dieses Vertrags enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

**Klassifizierung gemäß Offenlegungsverordnung:** Artikel 8