

BASISINFORMATIONSBLATT

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 ALPHA FIXED INCOME PLUS (ein Teilfonds von Groupama Fund) Anteilsklasse NEC ISIN-Code: LU2693319258 (C – EUR)

Verwaltungsgesellschaft: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT

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

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +33 1 44 56 76 76.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von GROUPAMA ASSET MANAGEMENT in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. GROUPAMA ASSET MANAGEMENT ist in Frankreich unter der Nr. GP9302 zugelassen und wird durch die AMF reguliert.

Datum der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 1. Juli 2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), ein Teilfonds der SICAV Groupama Fund luxemburgischen Rechts.

Laufzeit: Das Produkt wird zunächst für eine Dauer von 99 Jahren aufgelegt. Groupama Asset Management hat das Recht, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Zusammenlegung, einer vollständigen Rücknahme der Anteile oder wenn das Nettovermögen des Produkts geringer ist als der vorgeschriebene Mindestbetrag erfolgen.

Ziele: Das Anlageziel besteht darin, über die empfohlene Anlagedauer von mehr als 18 Monaten eine Wertentwicklung zu erzielen, die über derjenigen der Benchmark, des thesaurierten ESTER, liegt, wobei eine historische Volatilität auf 52-Wochen-Basis, berechnet in Tagesschritten, von weniger als 5 % angestrebt wird. Zu diesem Zweck setzt der Verwalter durch aktive Verwaltung mit Ermessensspielraum hauptsächlich Arbitrage-Strategien auf Anleihen und Geldmarktinstrumente ein, die ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) erfüllen.

Anlagestrategie:

Das Produkt wird hauptsächlich in Anleihen und Geldmarktinstrumente aus den OECD-Ländern, den Ländern der Europäischen Union oder den G20-Ländern investiert, deren Verteilung optimiert wird, um das Anlageziel zu erreichen. Es kann bis zu 100 % seiner Vermögenswerte in Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating (d. h. mit einem Rating von mindestens BBB- (S&P/Fitch) oder gleichwertig) oder High-Yield-Rating (d. h. mit einem Rating unter BBB- (S&P/Fitch) oder gleichwertig) investieren. Das Produkt investiert nicht in notleidende und ausgefallene Wertpapiere, d. h. Wertpapiere mit einem Rating unter CCC. Zu keinem Zeitpunkt werden Wertpapiere, deren Rating herabgestuft wurde und nun unter CCC liegt, 20 % des Nettovermögens übersteigen. Das Produkt beschränkt seine Anlagen in Wertpapieren, deren Emittenten nicht von einer Ratingagentur bewertet werden, auf maximal 20 % seines Nettovermögens. Das Produkt darf Geldmarktinstrumente in Höhe von bis zu 50 % des Nettovermögens einsetzen. Bis zu einer Grenze von 30 % des Nettovermögens kann das Produkt außerhalb der definierten geografischen Region investieren. Es wird seine Anlagen in Schwellenländern (mit Ausnahme von China) auf maximal 20 % seines Nettovermögens beschränken. Das Produkt kann maximal 20 % seiner Vermögenswerte in CoCo-Bonds investieren.

Der auf das Produkt angewandte ESG-Ansatz berücksichtigt Kriterien für jeden der Faktoren Umwelt (Abfallwirtschaft usw.), Soziales (Weiterbildung für Mitarbeiter usw.) und Unternehmensführung (Unabhängigkeit der Aufsichtsorgane usw.), ohne jedoch ein ausschlaggebender Faktor bei der Entscheidungsfindung zu sein.

Das Produktportfolio besteht hauptsächlich aus Zinsinstrumenten aus OECD-, EU- oder G20-Ländern.

Die Sensitivitätsspanne des Produkts liegt zwischen -4 und 4.

Das Produkt ist zu mindestens 50 % seines Nettovermögens in Zinsinstrumenten 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 zu Absicherungs- und/oder Anlagezwecken ist zulässig.

Rücknahmebedingungen: Täglich an jedem Geschäftstag bis 12:00 Uhr Luxemburger Zeit.

Ertragspolitik: Wiederaanlage.

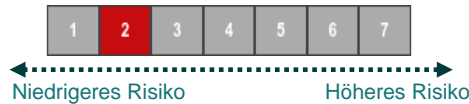
Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen kurzfristigen Anlagezeitraum anstreben, der demjenigen dieses Produkts entspricht, über grundlegende Kenntnisse oder Fachkenntnisse verfügen und ein geringes Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf nehmen. Dieses Produkt steht US-Personen nicht zur Verfügung. Aktien der Klasse NE können von allen Anlegertypen erworben werden.

Verwahrstelle: CACEIS BANK, Niederlassung Luxemburg

Weitere Informationen: Weitere Informationen zum Produkt, zum Prospekt, zum letzten Jahresbericht und zum Halbjahresbericht sind kostenlos auf der Website www.groupama-am.com oder auf schriftliche Anfrage bei Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville-l'Évêque – 75008 PARIS – Frankreich erhältlich. Der Nettoinventarwert kann in den Niederlassungen von Groupama Asset Management erfragt werden.

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

RISIKOINDIKATOR (SRI)



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt über einen Zeitraum von 18 Monaten 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. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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

- Risiko in Verbindung mit dem Einsatz von Derivaten: diese können die Volatilität des Produkts erhöhen oder verringern

Einzelheiten zu den Risiken für das Produkt finden Sie im Prospekt.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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 veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 18 Monate Bei einer Anlage von: 10.000 €		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 18 Monaten aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.850 €	9.310 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,54 %	-4,65 %
Pessimistisches Szenario*	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.310 €	9.370 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,86 %	-4,25 %
Mittleres Szenario*	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.790 €	9.790 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,08 %	-1,43 %
Optimistisches Szenario*	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.500 €	10.770 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,98 %	5,09 %

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit anderen Produkten vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund verfügbarer Daten vergleichbarer Produkte. Sie sind kein exakter Indikator.

(* Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2021 und September 2022. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2022 und Mai 2024. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2014 und April 2016.

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 Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle 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 die Summe dieser Kosten über einen bestimmten Zeitraum hinweg 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.

– 10.000 € werden angelegt.

Anlage: 10.000 €	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 18 Monaten aussteigen
Kosten insgesamt	317 €	375 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	3,19 %	2,52 % pro Jahr

* 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 1,09 % vor Kosten und -1,43 % 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 des empfohlenen Anlagezeitraums erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der höchste Prozentsatz, der den Anlegern berechnet wird.	200 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 €
Wiederkehrende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,71 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	70 €
Portfolio-Transaktionskosten	0,48 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des vorangegangenen Jahres.	47 €
Zusätzliche Kosten		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 €

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

Empfohlene Haltedauer: 18 Monate

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

Wenn Sie Ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer entnehmen, erhalten Sie möglicherweise weniger als erwartet. Die empfohlene Haltedauer ist eine Schätzung und sollte nicht als Garantie oder Indikator für die künftige Wertentwicklung, die künftige Rendite oder das künftige Risikoniveau angesehen werden.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden bezüglich dieses Produkts von Groupama Asset Management können Sie an folgende Adresse richten:

- Per E-Mail: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr

- Per Post: Groupama Asset Management, Direction du Développement - Réclamation Client, 25 rue de la Ville-l'Évêque, 75008 Paris.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Sie finden den Prospekt, das Basisinformationsblatt, die Finanzberichte und andere Produktinformationen, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Produkts, auf unserer Website unter www.groupama-am.com/fr/. Alle Dokumente sind auf Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich. Die am letzten Geschäftstag eines jeden Jahres aktualisierte frühere Wertentwicklung sowie die monatlichen Performance-Szenarien sind unter <https://www.groupama-am.com/fra/fr/institutionnel/nos-fonds> abrufbar.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags 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 Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß den gesetzlichen Verpflichtungen aushändigen muss.

Klassifizierung gemäß Offenlegungsverordnung: Artikel 8