

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo OICVM. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo OICVM e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE (comparto dell'OICVM GROUPAMA SELECTION)

Azione R, C - Codice ISIN: FR0013321197

Il presente comparto è gestito da Groupama Asset Management. È soggetto al diritto francese.

Obiettivi e politica d'investimento

Obiettivo di gestione: cercare di ottenere, tramite una gestione di tipo specifico, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento, 15% MSCI World Euro alla chiusura (dividendi netti reinvestiti), 85% Bloomberg Euro Aggregate alla chiusura (cedole reinvestite).

Tale obiettivo sarà implementato attraverso una gestione che soddisfi i criteri di responsabilità ambientale, sociale e di governance (ESG) al fine di migliorare la sostenibilità aziendale. Il presente comparto è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali, ovvero una combinazione di tali caratteristiche in conformità all'Articolo 8 del Regolamento SFDR.

Indice di riferimento: 15% MSCI World € alla chiusura (dividendi netti reinvestiti), 85% Bloomberg Euro Aggregate alla chiusura (cedole reinvestite).

Il comparto GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE ha come obiettivo la gestione di un portafoglio di titoli della zona euro e di titoli internazionali, prevalentemente tramite l'investimento in OICVM azionari e obbligazionari e, entro un limite del 10% del patrimonio netto, in titoli detenuti direttamente (azioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario).

Il comparto adotta uno stile di gestione attivo. Almeno il 90% del patrimonio netto sarà sempre investito in OICVM con marchio ISR. La selezione di questi OICVM si basa sull'integrazione di criteri ESG (ambientali, sociali e di governance) in aggiunta ai tradizionali criteri finanziari dei processi di analisi e selezione dei titoli. Gli OICVM possono utilizzare diversi approcci ESG, il che rappresenta un limite di questa strategia ESG.

Il gestore definisce l'allocazione tattica del comparto (ponderazione delle diverse classi di attivi, scelta di diversificazione geografica) partendo dai fondamentali macroeconomici per zona o paese (tasso di disoccupazione, livello d'inflazione, crescita del PIL, tassi d'interesse), dalle prospettive di evoluzione delle varie classi di attivi e dalla calibratura del binomio rischio/rendimento.

L'esposizione complessiva del comparto alle classi di attivi rischiosi azionari e obbligazionari ad alto rendimento (titoli speculativi o High Yield), emergenti, non supererà il 30% del patrimonio netto del comparto.

Il comparto può presentare un rischio di cambio, specie a seguito di investimenti in OICVM che a loro volta ne comportano uno.

Il comparto è gestito all'interno di una forbice di sensibilità del portafoglio compresa fra 0 e 8.

La porzione d'investimenti in titoli di debito e strumenti del mercato monetario sarà compresa fra il 75% e il 100% del patrimonio netto. Questi investimenti, in titoli detenuti direttamente o all'interno degli OICVM sottostanti, riguarderanno prevalentemente emissioni di categoria "investment grade" (categoria d'investimento) o ritenuti di categoria equivalente dalla società di gestione. Il comparto può essere esposto a obbligazioni ad alto rendimento (titoli di grado speculativo) fino al 30% del patrimonio netto.

L'esposizione azionaria del comparto sarà compresa fra il 0% e il 25% del suo patrimonio netto tramite OICVM e direttamente azioni.

Il comparto potrà detenere fino al 100% del patrimonio netto in quote o azioni di OICVM di diritto francese o europeo.

Potrà avvalersi di strumenti finanziari a termine a fini di copertura e/o esposizione del portafoglio ai rischi di tasso, di credito, azionario e valutario per un impegno pari al massimo al patrimonio netto.

Al fine di gestire la propria liquidità, il comparto potrà effettuare depositi e, in via straordinaria e temporanea, prestiti in contanti.

Poiché il comparto utilizza strumenti derivati e titoli che incorporano derivati e può ricorrere a prestiti in contanti, il livello di esposizione totale del portafoglio non supererà il 200% del patrimonio netto.

Destinazione delle somme distribuibili: capitalizzazione

Durata minima d'investimento consigliata: Superiore a 3 anni.

Potete richiedere il rimborso delle vostre azioni su base giornaliera, secondo le modalità descritte qui sotto.

Ora limite di centralizzazione degli ordini di sottoscrizione/rimborso: Ogni giorno lavorativo fino alle ore 9.30, ora di Parigi.

Frequenza della valutazione: Ogni giorno di borsa ad eccezione dei giorni festivi legali (borsa di Parigi).

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore consente di misurare il livello di volatilità e il rischio al quale è esposto il vostro capitale.

I dati storici come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non offrire un'indicazione affidabile del futuro profilo di rischio del comparto.

La categoria di rischio associata a questo comparto non è garantita e potrà cambiare nel tempo.

La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il comparto ha un livello di rischio pari a 3, a causa della sua forte esposizione al rischio di tasso.

Il capitale inizialmente investito non beneficia di alcuna garanzia.

I rischi importanti per il comparto non presi in considerazione nell'indicatore sono i seguenti:

- **Rischio di credito:** Un eventuale downgrading della qualità o l'insolvenza dell'emittente potrebbero comportare un impatto negativo sulla quotazione del titolo.
- **Rischio di controparte:** Si tratta del rischio d'insolvenza di una controparte, che la conduce al mancato adempimento degli obblighi di pagamento, il quale, a sua volta, potrebbe comportare la riduzione del valore patrimoniale netto.
- **Utilizzo di strumenti finanziari derivati:** potrà aumentare o diminuire la volatilità del comparto. In caso di andamento sfavorevole dei mercati, il valore patrimoniale netto potrà diminuire.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del comparto, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spese di sottoscrizione	4,00 %
Spese di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito o che siate rimborsati.	
Spese prelevate dal comparto in uno stesso anno	
Spese correnti	0,83 %
Spese prelevate dal comparto a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate alla sovraperformance	Nessuna

Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate sono le spese massime. In taluni casi, le spese pagate possono essere inferiori. Potete richiedere maggiori informazioni al vostro consulente finanziario.

Le spese correnti sono basate sui dati dell'esercizio precedente, chiuso in data 30 settembre 2021. Tale percentuale può variare da un esercizio all'altro. Non comprende:

- le commissioni legate alla sovraperformance
- le spese d'intermediazione, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dall'OICVM quando si acquistano o vendono quote di un altro veicolo di gestione collettiva.

Dato che questa categoria di azioni non è stata ancora attivata, le spese correnti riportate sono una stima.

Per maggiori informazioni sulle spese di questo comparto, vogliate consultare le sezioni relative alle spese contenute nel prospetto, disponibile sul sito internet www.groupama-am.com.

Risultati ottenuti nel passato

La vostra categoria di azioni non dispone ancora di dati relativi ad un anno civile completo tali da consentire la visualizzazione del diagramma del suo rendimento.

Le performance passate non sono indicative delle performance future.

Data di creazione dell'OICVM GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE: 5 febbraio 2001.

Data di creazione della quota: 16 aprile 2018.

A partire dal 28/07/2022, GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE diventa un comparto della SICAV GROUPAMA SELECTION e la quota diventa con questa operazione una categoria di azioni.

Informazioni pratiche

Forma giuridica: comparto di SICAV di diritto francese. Questa azione è riservata agli investitori che effettuano la sottoscrizione tramite distributori o intermediari che prestano un servizio di consulenza ai sensi della normativa europea MiFID2, una gestione individuale del portafoglio su mandato e che siano remunerati esclusivamente dai loro clienti.

Nome del depositario: CACEIS Bank

Nome dell'agente centrale: Groupama Asset Management per le azioni iscritte o da iscrivere come nominative pure e CACEIS Bank per le azioni iscritte o da iscrivere come al portatore o nominative amministrate.

Il prospetto di questo OICVM e le ultime relazioni annuali e periodiche sono disponibili sul sito Internet www.groupama-am.com e possono essere inviati su semplice richiesta scritta del sottoscrittore indirizzata a Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque - 75008 PARIGI - Francia.

Il valore di liquidazione è disponibile sul sito Internet www.groupama-am.com e su semplice richiesta indirizzata a Groupama Asset Management.

In base al vostro regime fiscale, eventuali plusvalenze e redditi collegati al possesso di azioni del comparto possono essere soggetti a tassazione. Vi consigliamo a tale riguardo di rivolgervi al vostro consulente fiscale.

Il regime fiscale applicato ai detentori francesi assimila il passaggio da una categoria di azioni a un'altra a una cessione le cui plusvalenze possono essere soggette a tassazione.

Groupama Asset Management può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto per l'OICVM.

Questo comparto è autorizzato in Francia e regolamentato dall'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Groupama Asset Management è autorizzata in Francia e regolamentata dall'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

I dettagli relativi alla politica delle retribuzioni aggiornata sono disponibili sul sito internet di Groupama Asset Management www.groupama-am.com.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 20 settembre 2022.