

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOELSTELLING

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

GROUPAMA ENTREPRISES Deelbewijs RC ISIN-code: FR0013278702 (C - EUR)

Beheermaatschappij: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT

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

Bel +33 1 44 56 76 76 voor meer informatie.

De Autorité des Marchés Financiers (AMF) is verantwoordelijk voor het toezicht op GROUPAMA ASSET MANAGEMENT met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

GROUPAMA ASSET MANAGEMENT heeft in Frankrijk een vergunning onder nummer GP9302 en staat onder toezicht van de AMF.

Datum van laatste herziening van het essentiële-informatiedocument: 15 okt. 2025

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE), opgericht als een gemeenschappelijk beleggingsfonds (FCP) naar Frans recht.

Looptijd: Het product werd in eerste instantie ontwikkeld voor een periode van 99 jaar. Groupama Asset Management heeft het recht om het product eenzijdig te ontbinden. Het product kan ook worden ontbonden in geval van een fusie, volledige terugkoop van deelnemingsrechten of wanneer het nettovermogen van het product onder het wettelijk minimum daalt.

Doelstellingen: De beheerdoelstelling van het product is om via actief beheer te streven naar een rendement dat gedurende de aanbevolen beleggingsperiode, ten minste 1 maand, iets boven de geldmarktrente ligt, na aftrek van beheerskosten. Deze doelstelling wordt verwezenlijkt door middel van een beheer dat de duurzaamheid van emittenten respecteert via een analyse van de ESG-kenmerken (milieu, maatschappij en goed bestuur) van de effecten in de portefeuille.

In geval van een zeer lage geldmarktrente is het rendement van het fonds niet toereikend om de beheerkosten te dekken en zal de intrinsieke waarde van het fonds structureel dalen.

Beleggingsstrategie: Het beleggingsuniversum van het product bestaat uit obligatieleningen uitgegeven door particuliere, overheids- en semi-overheidsemissanten in OESO-landen, d.w.z. bijna 2600 emittenten. De beleggingen van het product beperken zich tot leningen met een maximale looptijd van 397 dagen uitgegeven door emittenten die zijn beoordeeld als zijnde van hoge kredietkwaliteit door het Comité Monétaire van Groupama AM. Het gaat om een "SRI"-product en bijgevolg houdt de toegepaste niet-financiële analyse rekening met criteria die betrekking hebben op ESG-factoren (milieu, maatschappij en goed bestuur). Het product streeft ernaar in het beleggingsuniversum de emittenten te selecteren met de hoogste rating uit niet-financieel oogpunt ('Best-in-universe'-benadering) op basis van ESG-criteria zoals biodiversiteit, afvalbeheer, scholing voor werknemers, relaties met leveranciers, onafhankelijke raad van toezicht evenals het beloningsbeleid voor bestuurders. De SRI-analyse heeft betrekking op 90% van het

nettovermogen met uitzondering van liquide middelen, derivaten en geldmarktfondsen. De belangrijkste beperking van deze analyse is de kwaliteit van de beschikbare informatie, aangezien de gegevens nog niet zijn gestandaardiseerd.

De portefeuille van het product bestaat hoofdzakelijk uit obligaties en geldmarktinstrumenten uit OESO-landen die door de beheermaatschappij als van hoge kredietkwaliteit worden geanalyseerd.

Het gevoeligheidsbereik van het product ligt tussen 0 en 0,5.

Het product kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van icb's naar Frans of buitenlands recht.

Het gebruik van derivaten en ingebouwde derivaten voor afdekkingsdoeleinden is toegestaan tot 100% van het nettovermogen.

Classificatie AMF: Geldmarktfonds op korte termijn met variabele intrinsieke waarde (VNAV)

Terugbetalingsvoorwaarden: Elke werkdag geopend tot 12:25 uur Parijse tijd.

Inkomstenbeleid: Kapitalisatie.

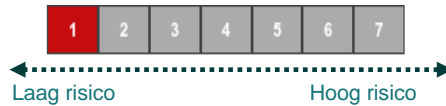
Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is gericht op beleggers die streven naar een beleggingshorizon op zeer korte termijn in lijn met die van dit product, die beschikken over basiskennis of -expertise en die een zeer laag risico op kapitaalverlies accepteren. Dit product is niet toegankelijk voor US-persoons. Deze eenheid is voorbehouden aan beleggers die inschrijven via distributeurs of tussenpersonen die een adviesdienst aanbieden in de zin van de Europese MiFID2-regelgeving, individueel portefeuillebeheer onder mandaat en wanneer ze uitsluitend door hun klanten worden vergoed.

Bewaarder: CACEIS BANK

Aanvullende informatie: Meer informatie over het product, het prospectus, het laatste jaarverslag en het halfjaarverslag zijn gratis verkrijgbaar via de website www.groupama-am.com of op schriftelijk verzoek bij Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville-l'Évêque - 75008 PARIJS - Frankrijk. De intrinsieke waarde is beschikbaar op het kantoor van Groupama Asset Management.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR (SRI)



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product aanhoudt voor een periode van 29 dagen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Er moet worden opgemerkt dat het daadwerkelijke risico kan variëren als u ervoor kiest om vóór de aanbevolen beleggingsperiode en vervaldatum van het fonds uit te stappen, omdat u in die gevallen een lager rendement kunt krijgen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Met andere woorden, de potentiële verliezen in verband met de toekomstige prestaties van het product liggen op een zeer laag niveau en als de situatie op de markten zou verslechteren, is het zeer onwaarschijnlijk dat ons vermogen om u te betalen zou worden aangetast.

Naast de risico's die zijn opgenomen in de risico-indicator, kunnen andere risico's de prestaties van het product beïnvloeden:

- Tegenpartijrisico: dit is het risico dat een tegenpartij haar verplichtingen niet nakomt.
- Risico verbonden aan het gebruik van derivaten: die de volatiliteit van het product kunnen verhogen of verlagen.

Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de risico's van het product.

PRESTATIESCENARIO'S

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 29 dagen Voor een belegging van: € 10.000		Als u uitstapt na 29 dagen
Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.890
	Gemiddelde rendement	-1,12%
Ongunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.890
	Gemiddelde rendement	-1,10%
Gematigd*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.900
	Gemiddelde rendement	-1,02%
Gunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.950
	Gemiddelde rendement	-0,53%

De verschillende scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt deze vergelijken met andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van beschikbare informatie van vergelijkbare producten. Ze geven geen exacte indicatie.

(*) Het ongunstige scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen januari 2022 en februari 2022. Het gunstige scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen januari 2025 en februari 2025. Het gematigde scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen april 2019 en april 2019.

WAT GEBEURT ER ALS GROUPAMA AM NIET KAN UITBETALEN?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's los van de portefeuillebeheermaatschappij. Als de beheermaatschappij in gebreke blijft, zal dit geen invloed hebben op de activa die door de bewaarder worden bewaard. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt door de juridische scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het product.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging in de loop van de tijd.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- voor elke € 10.000 die u belegt.

Belegging: € 10.000	Als u uitstapt na 29 dagen
Totale kosten	€ 101
Effect van de kosten*	1,01%

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,02% bedraagt vóór de kosten en -1,00% na de kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

De onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 29 dagen
Instapkosten	0,50% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste percentage dat aan de belegger in rekening zal worden gebracht.	€ 50
Uitstapkosten	0,50% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	€ 50
Geschatte vaste kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,18% van de waarde van uw belegging per jaar.	€ 1
Transactiekosten van de portefeuille	0,01% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€ 0
Incidentele kosten		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	€ 0

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 29 dagen

De aanbevolen periode van bezit voor dit product wordt bepaald op basis van de activaklassen waarin wordt belegd, de aard van het risico dat inherent is aan de belegging en de looptijd van de aangehouden effecten. Deze periode van bezit moet in overeenstemming zijn met uw beleggingshorizon. U kunt uw geld echter op elk moment zonder boete vervroegd opnemen.

Als u uw geld vóór de aanbevolen periode van bezit opneemt, ontvangt u mogelijk minder dan verwacht. De aanbevolen periode van bezit is een schatting en mag niet worden beschouwd als een garantie of indicatie van toekomstige prestaties, rendementen of risiconiveaus.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u een klacht heeft over dit product van Groupama Asset Management kunt u deze richten aan:

- 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, Parijs.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het prospectus, de essentiële-informatiedocumenten, financiële verslagen en andere productinformatie, inclusief de verschillende gepubliceerde productbeleidsregels, zijn te vinden op onze website www.groupama-am.com/fr/. Alle documenten zijn gratis verkrijgbaar op aanvraag bij de beheermaatschappij. De in het verleden behaalde resultaten, bijgewerkt op de laatste werkdag van elk jaar, en de maandelijkse prestatiescenario's zijn beschikbaar op <https://www.groupama-am.com/fra/fr/institutionnel/nos-fonds>.

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked verzekeringproduct in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de in dit document vermelde kosten, de contactgegevens in geval van een schadegeval en wat er gebeurt als de verzekeringmaatschappij in gebreke blijft, uiteengezet in het document met essentiële informatie voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt overeenkomstig hun wettelijke verplichting.

Classificatie SFDR-verordening: Artikel 8