

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 CONVERTIBLES

Deelbewijs RD (D - EUR) ISIN-code: FR0013356490

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: 1 september 2023

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 beleggingsdoelstelling van het product is om via actief beheer van het discretionaire type te streven naar een betere prestatie dan zijn referentie-index, de Refinitiv Eurozone EUR only currency (herbelegde coupons), gedurende de aanbevolen beleggingsperiode.

Deze doelstelling wordt verwezenlijkt door middel van een beheer dat de duurzaamheid van emittenten respecteert via een analyse van de ESG-kenmerken (Environmental, Social en Governance) van de effecten in de portefeuille.

Beleggingsstrategie: Het icbe heeft als doelstelling het beheer van een portefeuille van effecten uit de eurozone en, tot 20% van het nettovermogen, effecten die luiden in een andere valuta. Ten minste 60% van zijn nettovermogen zal worden belegd in converteerbare, onwisselbare of synthetische obligaties die het gedrag van converteerbare obligaties reproduceren. Er is een valutarisico omdat tot 20% van het nettovermogen kan worden belegd in effecten die luiden in valuta's. Na valuta-afdekking mag het echter niet meer dan 10% zijn.

Het icbe volgt een ESG-benadering (Best-in-Universe) die ernaar streeft (exclusief 20% van de onderliggende beleggingen met de slechtste rating in het beleggingsuniversum) converteerbare obligaties of obligaties die daarmee gelijkgesteld zijn en die voldoen aan beleggingscriteria voor milieu (koolstofintensiteit, afvalbeheer), maatschappij (nettotoename van de werkgelegenheid, opleidingsuren) en goed bestuur (onafhankelijke raad van toezicht, beloningsbeleid voor bestuurders) te selecteren. De belangrijkste beperking van deze ESG-analyse is de kwaliteit van de beschikbare informatie, aangezien de gegevens nog niet zijn gestandaardiseerd. Om dit tegen te gaan, richt de analyse zich op de meest wezenlijke kwesties waarmee sectoren en bedrijven te maken hebben. De blootstelling van het icbe aan effecten die niet door onze kwantitatieve ESG-filter worden beoordeeld, zal niet meer dan 10% van het nettovermogen bedragen, met uitzondering van liquide middelen en geldmarktfondsen die accessoir worden aangehouden.

De portefeuille van het product bestaat hoofdzakelijk uit rente-instrumenten van landen uit de eurozone.

Het gevoeligheidsbereik van het product ligt tussen 1 en 5.

Het product staat bloot aan minimaal 60% van diens netto-activa in de activaklasse converteerbare obligaties.

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 en/of blootstelling is toegestaan tot 100% van de netto-activa.

Aflossingsvoorwaarden: U kunt elke werkdag tot 11:00 uur Parijse tijd verzoeken om uw aandelen terug te kopen.

Inkomstenbeleid: Uitkering.

Gericht op particuliere beleggers: Dit product is gericht op beleggers die streven naar een beleggingshorizon op de middellange termijn in lijn met die van dit product, die beschikken over basiskennis of -expertise en die een laag tot gemiddeld risico op kapitaalverlies accepteren. Dit product is niet toegankelijk voor US-persons.

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)



Laag risico



Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product langer dan 3 jaar aanhoudt.

De synthetische risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen lijden met dit product wegens marktontwikkelingen. Potentiële verliezen door toekomstige productprestaties zijn laag tot gemiddeld.

We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 3 van de 7, wat een laag tot gemiddeld risico inhoudt. Met andere woorden, de potentiële verliezen in verband met de toekomstige prestaties van het product liggen op een laag tot gemiddeld niveau en als de situatie op de markten zou verslechteren, is het onwaarschijnlijk dat ons vermogen om je 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 getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle vergoedingen die u aan uw adviseur of distributeur moet betalen. 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/een geschikte referentie-index over de afgelopen 10 jaren.

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

Scenario's		Aanbevolen periode van bezit: Voor een belegging van:	
		3 jaar €10.000	
		Als u uitstapt na	
		één jaar	3 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7260	€7391
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,4%	-9,6%
Ongunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7889	€8394
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,1%	-5,7%
Gemiddeld*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10026	€10483
	Gemiddeld rendement per jaar	0,3%	1,6%
Gunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11080	€11400
	Gemiddeld rendement per jaar	10,8%	4,5%

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 en geven geen exacte indicatie.

(* Het ongunstige scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2023. Het gunstige scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen 2014 en 2017. Het gematigde scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2019.

WAT GEBEURT ER ALS GROUPAMA U NIET KAN BETALEN?

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 laat u zien welke invloed alle kosten in de loop der tijd op uw belegging hebben.

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 het bedrag dat u belegt en 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 zijn ervan uitgegaan:

- dat u tijdens het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (jaarlijks rendement van 0%). Dat het product voor andere aanhoudingsperiodes evolueert op de manier die aangegeven staat in het gematigde scenario.
- voor elke €10.000 die u belegt.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na drie jaar
Totale kosten	€405	€645
Impact op de jaarlijkse kosten*	4,1%	2,2% per jaar

* Deze toont aan in welke mate de kosten jaarlijks uw rendement verminderen gedurende de aanhoudingsperiode. Ze toont bijvoorbeeld aan dat als u aan het einde van de aanbevolen aanhoudingsperiode uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar 3,7% bedraagt voor aftrek van de kosten en 1,6% na aftrek van 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.

Enmalige in- of uitstapkosten		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u de belegging instapt. Dit is het hoogste percentage dat de belegger zou moeten betalen.	€300
Uitstapkosten	0,00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	€0
Vaste kosten		
Beheervergoedingen en andere administratieve en bedrijfskosten	0,71% van de waarde van uw belegging per jaar.	€71
Transactiekosten van de portefeuille	0,25% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€25
Incidentele kosten		
Prestatievergoeding	0,13% van de waarde van uw belegging per jaar. Het huidige tarief zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging.	€13

HOELANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UITHALEN?

Aanbevolen periode van bezit	3 jaar
------------------------------	--------

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, Frankrijk.

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 prestatiesscenario's zijn beschikbaar op [https://produits.groupama-am.com/fre/FR0013356490/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/FR0013356490/(tab)/publication).

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked verzekeringsproduct 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 verzekeringsmaatschappij 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