

DOCUMENT MET ESSENTIËLE INFORMATIE

DOELSTELLING

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het betreft geen commercieel document. De verstrekking van deze informatie is wettelijk verplicht zodat u de aard, risico's, kosten, mogelijke winsten en verliezen van dit product kunt begrijpen en u het met andere producten kunt vergelijken.

PRODUCT

GROUPAMA ALPHA FIXED INCOME (onderdeel van Groupama Fund) Deelbewijs IC ISIN-code: LU0571101715 (C - EUR)

Beheermaatschappij: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT

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

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

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op GROUPAMA ASSET MANAGEMENT met betrekking tot dit document met essentiële informatie.

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

Datum van laatste herziening van het document met essentiële informatie: 24 juni 2024

WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

Soort: Instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe), een subfonds van SICAV Groupama FUND naar Luxemburgs 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 is om over de aanbevolen beleggingsperiode van meer dan 18 maanden beter te presteren dan zijn benchmark, de gekapitaliseerde ESTER. Om deze doelstelling te bereiken, kan de beheerder gebruikmaken van actief, discretionair beheer, voornamelijk door arbitragestrategieën toe te passen op obligatie- en geldmarktactiva die voldoen aan ESG-criteria (milieu, sociale en bestuurscriteria).

Beleggingsstrategie:

Het doel van het product is het beheren van een gediversifieerde portefeuille van effecten uit landen van de OESO, de Europese Unie en de G20, belegd in obligaties, converteerbare obligaties, schuldpapieren, geldmarktinstrumenten en derivaten om de beheerdoelstelling te behalen. Om deze doelstelling te bereiken, neemt het beheerteam strategische en tactische posities in die arbitrages vertegenwoordigen op de rentevoeten van de OESO-landen, de landen van de Europese Unie of de G20-landen via rente- en termijnmarkten en/of derivaten en valuta's. Het product kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen buiten het hierboven omschreven geografische gebied. Het product kan ook beleggen in schuldefecten zonder rating of schuldefecten waarvan de mediaan rating, berekend op basis van de referentie-ratingbureaus, duidelijk lager is dan BBB-, en deposito's verrichten. Het product kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties (Coco Bonds). De ESG-benadering die op het product wordt toegepast, houdt rekening met criteria met betrekking tot de milieu, sociale en bestuursfactoren, zonder evenwel doorslaggevend te zijn in het besluitvormingsproces.

De portefeuille van het product bestaat hoofdzakelijk uit rente-instrumenten uit landen van de OESO, de Europese Unie en de G20.

Het gevoeligheidsbereik van het product ligt tussen -4 en 4.

Het product belegt minimaal 50% van diens nettovermogen in renteproducten.

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 in contracten besloten derivaten voor afdekkingsdoeleinden en/of blootstelling is toegestaan.

Aflossingsvoorwaarden: Elke werkdag geopend tot 12.00 uur Luxemburgse tijd.

Inkomstenbeleid: Kapitalisatie.

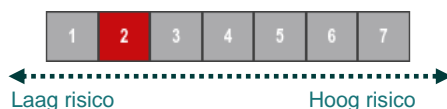
Gericht op particuliere beleggers: Dit product is gericht op beleggers die streven naar een beleggingshorizon op korte termijn in lijn met die van dit product, die beschikken over basiskennis of -expertise en die een zeer laag risico op kapitaalverlies accepteren. Dit product is niet toegankelijk voor ingezetenen van de VS. Dit aandeel kan enkel worden gekocht door institutionele beleggers (de "institutionele beleggers"), zoals gedefinieerd in de richtlijnen of aanbevelingen die van tijd tot tijd worden uitgegeven door de Luxemburgse autoriteit voor de financiële sector.

Bewaarder: CACEIS BANK, Luxembourg branch.

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 18 maanden in uw bezit heeft.

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. De potentiële verliezen voor toekomstige prestaties van het product worden als laag geschat.

We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 2 op 7, wat een laag risico is. Met andere woorden, de potentiële verliezen in verband met de toekomstige prestaties van het product liggen op een laag niveau, en als de situatie op de markten zou verslechteren, is het zeer onwaarschijnlijk dat we u niet zouden kunnen uitbetalen.

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 in de afgelopen 10 jaren.

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

Aanbevolen periode van bezit: 18 maanden Voor een belegging van: € 10.000		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 18 maanden
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.010	€ 9.370
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,87%	-4,24%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.610	€ 9.640
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,89%	-2,42%
Gemiddeld	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 9.920
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,22%	-0,53%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.250	€ 10.320
	Gemiddeld rendement per jaar	2,53%	2,12%

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 juni 2017 en december 2018. Het gunstige scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2022 en februari 2024. Het gematigde scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen mei 2016 en november 2017.

WAT GEBEURT ER ALS GROUPAMA AM 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 VAN DEZE BELEGGING?

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 toont deze persoon aan 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 hoelang 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 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.

Belegging: € 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 18 maanden
Totale kosten	€ 299	€ 351
Impact op de jaarlijkse kosten*	3,01%	2,37% per jaar

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Ze toont bijvoorbeeld aan dat als u aan het einde van de aanbevolen aanhoudingsperiode uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar 1,84% bedraagt vóór aftrek van de kosten en -0,53% 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.

Eenmalige in- of uitstapkosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	2,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u de belegging instapt. Dit is het hoogste percentage dat de belegger zou moeten betalen.	€ 200
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	€ 0
Vaste kosten		
Beheervergoedingen en andere administratieve en bedrijfskosten	0,60% van de waarde van uw belegging per jaar.	€ 59
Transactiekosten van de portefeuille	0,39% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€ 38
Incidentele kosten		
Prestatievergoeding	0,02% van de waarde van uw belegging per jaar. Het huidige tarief zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging.	€ 2

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

Aanbevolen periode van bezit: 18 maanden

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 documenten met essentiële informatie, 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 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