

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOELSTELLING

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het betreft geen document van commerciële aard. 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 ALPHA FIXED INCOME PLUS (subfonds van Groupama Fund) Deelbewijs NC ISIN-code: LU1891750868 (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 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: 06 feb. 2025

WAT IS DIT VOOR EEN 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 beheerdoelstelling is om over de aanbevolen beleggingsperiode van meer dan 18 maanden beter te presteren dan zijn benchmark, de gekapitaliseerde ESTER, en tegelijkertijd te streven naar een historische volatiliteit over 52 weken berekend op een dagbasis van minder dan 5%. Om dit te bereiken kan de beheerder gebruikmaken van actief en discretionair beheer, voornamelijk door arbitragestrategieën toe te passen op obligatie- en geldmarktactiva die voldoen aan ESG-kenmerken (Environmental, Social and Governance).

Beleggingsstrategie:

Het product zal voornamelijk worden belegd in obligaties en geldmarktinstrumenten uit landen van de OESO, de Europese Unie of de G20, waarbij de spreiding wordt geoptimaliseerd om de beleggingsdoelstelling te bereiken. Het zal minimaal 50% van zijn vermogen beleggen in effecten van beleggingskwaliteit (namelijk effecten met een rating van BBB- (S&P/Fitch) of gelijkwaardig) of hoogrentende effecten (namelijk effecten met een rating strikt lager dan BBB- (S&P/Fitch) of gelijkwaardig). Het product zal niet beleggen in distressed en defaulted effecten, namelijk effecten met een rating lager dan CCC. Op geen enkel moment zullen effecten waarvan de rating is verlaagd tot lager dan CCC meer bedragen dan 20% van het nettovermogen. Het product zal zijn beleggingen in effecten waarvan de emittent geen rating heeft van een agentschap beperken tot maximaal 20% van zijn nettovermogen. Het product kan tot 50% van zijn nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten. Het product kan binnen de limiet van 30% van zijn nettovermogen beleggen buiten het gedefinieerde geografische gebied. Het zal zijn beleggingen in opkomende

landen (met uitzondering van China) beperken tot maximaal 20% van zijn nettovermogen. Het product kan tot 20% van zijn vermogen beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties (Coco Bonds).

De ESG-benadering die van toepassing is op het product houdt rekening met criteria voor elk van de factoren Milieu (afvalbeheer, enz.), Maatschappij (opleiding van werknemers, enz.) en Bestuur (onafhankelijkheid van raden van bestuur, enz.), zonder echter een bepalende factor te zijn in het besluitvormingsproces.

De portefeuille van het product bestaat voornamelijk 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 is voor minstens 50% van zijn nettovermogen blootgesteld aan rente-instrumenten.

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 effecten met besloten derivaten voor afdekkingsdoeleinden en/of blootstelling is toegestaan.

Aflossingsvoorwaarden: Elke werkdag tot 12.00 uur Luxemburgse tijd.

Inkomstenbeleid: Kapitalisatie.

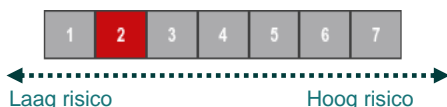
Gericht op particuliere beleggers: Dit product is gericht op beleggers die streven naar een beleggingshorizon op korte termijn in lijn met die van dit product, die beschikken over basiskennis of -expertise en die een laag risico op kapitaalverlies accepteren. Dit product is niet toegankelijk voor US-persoons. De aandelen van Klasse N kunnen worden verworven door alle soorten beleggers.

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)



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt voor een periode van 18 maanden. 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 of een onmogelijkheid van ons om u te betalen. Houd er rekening mee dat het werkelijke risico anders kan zijn als u ervoor kiest om uit te stappen vóór de aanbevolen beleggingsperiode en vervaldatum van het fonds. In deze gevallen zou u een lager rendement kunnen behalen

We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 2 van de 7, dat is een lage risicoklasse. Met andere woorden, het niveau van de potentiële verliezen in verband met de toekomstige prestaties van het product is zwak en als de situatie op de markten zou verslechteren, is het zeer weinig waarschijnlijk 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:

- 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. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op de bedragen die u ontvangt.

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 voorbeelden aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar.

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 na 18 maanden uitstapt
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.840	€ 9.310
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,58%	-4,68%
Ongunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.290	€ 9.370
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,11%	-4,24%
Gemiddeld*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.790	€ 9.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,07%	-1,43%
Gunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.380	€ 10.610
	Gemiddeld rendement per jaar	3,76%	4,01%

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 deed zich voor bij een belegging tussen maart 2021 en september 2022. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2022 en mei 2024. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2014 en april 2016.

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 beheermaatschappij van de portefeuille. 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 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 van uw belegging worden ingehouden 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:

- 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 na 18 maanden uitstapt
Totale kosten	€ 375	€ 463
Impact op de jaarlijkse kosten*	3,78%	3,12% 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 1,69% bedraagt voor aftrek van de kosten, en -1,43% 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 instap- 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
Geschatte vaste kosten		
Beheervergoedingen en andere administratieve en bedrijfskosten	1,30% van de waarde van uw belegging per jaar.	€ 127
Transactiekosten van de portefeuille	0,48% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€ 47
Incidentele kosten		
Prestatievergoeding	20% all-in van de outperformance ten opzichte van de gekapitaliseerde ESTER-index, op voorwaarde dat alle underperformances van het ICB ten opzichte van de index over de afgelopen 5 jaar zijn gecompenseerd. Aangezien het enige criterium voor de berekening van de prestatievergoeding het positieve relatieve rendement van het ICB ten opzichte van de benchmark is, kan er zelfs een vergoeding worden betaald in geval van een negatief absoluut rendement. De prestatievergoeding wordt jaarlijks gekristalliseerd wanneer de laatste intrinsieke waarde van elk boekjaar wordt vastgesteld. Het werkelijke bedrag is afhankelijk van de prestaties van uw belegging. De schatting van de totale kosten omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	€ 1

HOELANG MOET IK HET HOUDEN 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.

Er wordt hier gepreciseerd dat het product liquiditeitsmechanismen inzet om de houders van deelnemingsrechten te beschermen. Onder bepaalde markt- en liquiditeitsomstandigheden kan de terugkoop van uw deelnemingsrechten worden beperkt en gespreid in de tijd, of onderworpen zijn aan waardevermindering. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

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 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