

GROUPAMA TRESORERIE - ID

OBJETIVO

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

PRODUTO

Descrição do produto	GROUPAMA TRESORERIE - ID	Autoridade competente	AMF (Autorité des Marchés Financiers)
Código ISIN	FR0011375567	Data de produção do documento	30 dez. 2022
Moeda	EUR (€)		

Designer do KID PRIIPS	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Endereço do designer	25 Rue de la Ville-l'Évêque, 75008 Paris
Site	https://www.groupama-am.com/fr/
Contacto	Para mais informações, ligue para +33 1 44 56 76 76

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

OBJETIVO

O objetivo de gestão do produto consiste em se procurar obter, através de uma gestão ativa, durante o período de investimento recomendado, um retorno ligeiramente acima das taxas do mercado monetário, após dedução das comissões de gestão. No caso de um nível muito baixo de taxas de juro do mercado monetário, o rendimento gerado pelo OICVM não será suficiente para cobrir as comissões de gestão e o OICVM verá o seu valor patrimonial líquido cair de forma estrutural.

O produto é um FCP constituído ao abrigo da legislação francesa do tipo OICVM, classificado como monetário padrão.

Este produto promove características ambientais e/ou sociais em conformidade com o artigo 8.º do Regulamento SFDR.

A carteira do produto é constituída principalmente por instrumentos obrigacionistas e monetários avaliados pela sociedade gestora como tendo uma elevada qualidade de crédito, de países membros da OCDE.

O intervalo de sensibilidade do produto varia entre 0 e 0,5.

Pode deter unidades ou ações de OIC constituídos ao abrigo da legislação francesa ou legislação estrangeira, até 10% dos seus ativos líquidos.

A utilização de instrumentos derivados e títulos que integram derivados para efeitos de cobertura de riscos é permitida até 100% dos ativos líquidos.

Política de rendimentos: Distribuição

SUBSCRITORES: Todos os subscritores

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO

Indicador de risco:



O indicador de risco baseia-se no pressuposto de que mantém o produto durante um período de 3 meses.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados. As perdas potenciais associadas ao desempenho futuro do produto são muito pequenas.

Considerando que este produto não confere proteção contra as flutuações dos mercados, poderá perder a totalidade ou parte do seu investimento.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Para um investimento de 10 000 €:

		3 meses
Cenário de stress	Valor que poderá recuperar após dedução dos custos	9928,15 €
	Retorno médio anual	-0,72%
Cenário desfavorável	Valor que poderá recuperar após dedução dos custos	9931,02 €
	Retorno médio anual	-0,69%
Cenário moderado	Valor que poderá recuperar após dedução dos custos	9947,03 €
	Retorno médio anual	-0,53%
Cenário favorável	Valor que poderá recuperar após dedução dos custos	9968,29 €
	Retorno médio anual	-0,32%

Este quadro ilustra os montantes que poderá obter durante um período de 3 meses com base em diferentes cenários, assumindo que investe 10 000 €. Os diferentes cenários ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Poderá compará-los com outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base nos dados disponíveis de produtos comparáveis. Não constituem um indicador exato. O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão. O cenário de stress apresenta o valor que poderá recuperar no caso de condições de mercado extremas.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, bem como as taxas máximas que o seu distribuidor poderá cobrar. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também afetar o montante que recuperará.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto/um índice de referência adequado ao longo dos últimos 10 anos.

O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 2019 e 2020.

O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 2022 e 2022.

O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 2017 e 2017.

O QUE SUCEDE SE A GROUPAMA AM NÃO PUDER PAGAR?

Como os ativos são mantidos em contas separadas junto do depositário, estes ativos não serão afetados no caso de dificuldade da sociedade gestora. No entanto, no caso de incumprimento do depositário, o investidor poderá perder a totalidade ou parte do seu investimento no OIC.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como a totalidade destes afeta o seu investimento ao longo do tempo.

Estes quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e potencialmente diferentes períodos de investimento possíveis.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto dos custos totais que paga no retorno que poderia obter do seu investimento. Os custos totais incluem custos pontuais, recorrentes e acessórios. Os montantes indicados não têm em conta os custos relacionados com o pacote ou contrato de seguro que possa estar associado ao fundo. Os valores apresentados assumem que está a investir o montante apresentado no quadro abaixo. Estes valores são estimativas e podem mudar no futuro.

Este quadro ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção.

Para um investimento de 10 000 €:

		3 meses
Custos totais		53,06 €
Redução anual do rendimento (RIY)		0,53%

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

O quadro abaixo indica o impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno que poderá obter do seu investimento no final do período de investimento recomendado e o significado das diferentes categorias de custos.

			Se sair após um período de 3 meses	
Custos pontuais	Custos de entrada	0,50% do montante que paga ao entrar neste investimento. Esta é a percentagem máxima que poderá ser cobrada ao investidor.	50 €	Não cobramos uma comissão de subscrição para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.
	Custos de saída	0,00% do seu investimento antes de lhe ser pago.	0 €	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.
Custos recorrentes	Outros custos recorrentes	0,08% do valor do seu investimento anualmente.	2,03 €	O impacto dos custos que cobramos ao ano para gerir os seus investimentos.
	Custos de transação na carteira	0,04% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do ano anterior.	1,05 €	O impacto dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante real irá variar de acordo com o volume das transações realizadas no produto.
Custos acessórios	Comissão de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 €	A estimativa apresentada baseia-se na média dos últimos 5 anos das comissões recebidas.

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

O período de detenção recomendado para este fundo é definido de acordo com a(s) classe(s) de ativos em que é investido, a natureza do risco inerente ao investimento e a maturidade dos títulos detidos, se aplicável. Este período de detenção deve ser coerente com o seu horizonte de investimento. No entanto, pode fazer mobilizações antecipadas de capital sem penalizações.

Período de detenção recomendado	3 meses
---------------------------------	---------

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Para qualquer queixa relacionada com este produto da Groupama Asset Management, pode enviá-la:

- Por e-mail: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr
- Por correio: Groupama asset management, Direction du développement - Réclamation Client, 25 rue de la Ville-l'Évêque, 75008.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

O mais recente documento de informação fundamental e o relatório anual atualizado estão disponíveis no site [https://produits.groupama-am.com/fre/FR0011375567/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/FR0011375567/(tab)/publication). Outros riscos e informações podem ser obtidos gratuitamente, mediante pedido ao Serviço ao Cliente, no endereço de e-mail serviceclient@groupama-am.fr.

As atualizações do desempenho passado no fecho de cada exercício, bem como os cenários mensais de desempenho, estão disponíveis no site [https://produits.groupama-am.com/fre/FR0011375567/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/FR0011375567/(tab)/publication).