

DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL

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

GROUPAMA ULTRA SHORT TERM **Unidade ZC Código ISIN: FR0012599686 (C - EUR)**

Sociedade gestora: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT

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

Para mais informações, ligue para +33 1 44 56 76 76.

A Autorité des Marchés Financiers (AMF) é responsável pela supervisão da GROUPAMA ASSET MANAGEMENT no que diz respeito ao presente documento de informação fundamental.

A GROUPAMA ASSET MANAGEMENT encontra-se autorizada em França sob o número GP9302 e é regulamentada pela AMF.

Data da última revisão do documento de informação fundamental: 02 de jan. 2025

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Tipo: organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM), criado sob a forma de um fundo comum de investimento (FCP) constituído ao abrigo da legislação francesa.

Prazo: o produto foi originalmente criado com um prazo de 99 anos. A Groupama Asset Management tem o direito de proceder à dissolução do produto unilateralmente. A dissolução poderá também ocorrer em caso de fusão, de resgate total das unidades ou quando os ativos líquidos do produto forem inferiores ao montante regulamentar mínimo.

Objetivos: o objetivo de gestão do produto consiste em procurar-se obter um rendimento superior ao do respetivo indicador de referência, a ESTER capitalizada, líquido de comissões de gestão, durante períodos sucessivos de seis meses, tendo-se, simultaneamente, como alvo uma volatilidade que não difira em mais de 0,50% daquela da ESTER capitalizada por dia. Para tal, o gestor poderá intervir, através de uma gestão ativa, principalmente por meio de instrumentos obrigacionistas e monetários que satisfaçam características ASG (ambientais, sociais e relativas a governança).

Estratégia de investimento:

O OICVM segue uma abordagem ASG Best-in-universe, visando selecionar emittentes que cumpram critérios ambientais (biodiversidade, gestão de resíduos, etc.), sociais (formação de trabalhadores, relações com fornecedores, etc.) e relativos a governança (independência dos conselhos de administração, política de remuneração dos gestores, etc.). O resultado da seleção de títulos na carteira deverá dar origem a uma taxa de cobertura de riscos e de acompanhamento da classificação ASG mínima de 90% na carteira, excluindo liquidez, derivados e OIC monetários. A classificação ASG média ponderada da carteira será superior à classificação ASG média do universo de investimento, após serem eliminados os 20% de títulos com a classificação mais baixa. Os ativos do OICVM são investidos em instrumentos monetários e obrigacionistas e em depósitos efetuados junto de instituições de crédito. O OICVM apenas será investido em títulos com notação de Investment Grade atribuída por pelo menos uma das agências de notação, ou

que a sociedade gestora considere como tendo uma notação equivalente a tal. Esta última prevalecerá sobre a opinião das agências. Dependendo das oportunidades de mercado, o gestor poderá recorrer à compra ou venda de instrumentos financeiros a prazo com características de derivados de crédito (Credit Default Swap - CDS).

A carteira do produto é constituída principalmente por instrumentos de taxa de juro emitidos por países membros da Zona Euro.

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

O produto está exposto a produtos associados a taxas de juro até 100% dos seus ativos líquidos.

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

Classificação da AMF: obrigações e outros títulos de dívida denominados em euros

Condições de resgate: todos os dias úteis até às 12:00, hora de Paris.

Política de rendimentos: capitalização.

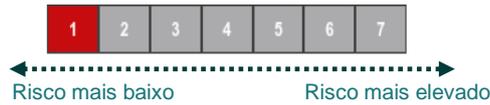
Tipos de investidores não profissionais aos quais se destina: este produto destina-se a investidores que procurem um período de investimento com um prazo muito curto consistente com o deste produto, que possuam competências ou conhecimentos básicos e que aceitem um risco muito baixo de perda de capital. Este produto não está aberto a Pessoas dos EUA. Esta ação está reservada a investidores institucionais, excluindo OIC, ou a mandatos geridos pela Groupama Asset Management ou por filiais suas.

Depositário: CACEIS BANK

Informações complementares: pode obter, gratuitamente, mais informações sobre o produto, o prospeto, o último relatório anual e o relatório semestral no site www.groupama-am.com, ou mediante pedido por escrito junto da Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville-l'Évêque - 75008 PARIS - França. O valor patrimonial líquido está disponível nas instalações da Groupama Asset Management.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

INDICADOR DE RISCO (SRI)



O indicador de risco baseia-se no pressuposto de que mantém o produto durante um período de 6 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 vir a sofrer, no futuro, perdas financeiras em virtude de flutuações nos mercados ou de incapacidade, da nossa parte, em lhe pagar o que lhe é devido. Note-se que o risco efetivo poderá ser diferente se optar por sair antes do período de investimento recomendado e da maturidade do fundo; nestes casos específicos, poderá obter um rendimento inferior.

Classificamos este produto na classe de risco 1, de 7, que é a classe de risco mais baixa. Por outras palavras, as perdas potenciais associadas ao desempenho futuro do produto serão muito pequenas e, se a situação se deteriorar nos mercados, é muito improvável que a nossa capacidade de lhe pagar seja afetada.

Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos poderão afetar o desempenho do produto:

- Risco associado à utilização de instrumentos derivados: poderão fazer aumentar ou diminuir a volatilidade do produto.

Consulte o prospeto para obter mais detalhes sobre os riscos incorridos pelo produto.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os valores apresentados incluem todos os custos do produto em si, mas poderão não incluir todas as comissões que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter com este produto dependerá do desempenho futuro dos mercados. A evolução dos mercados é incerta e não pode ser prevista com precisão.

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

O cenário de stress apresenta o valor que poderá obter no caso de condições de mercado extremas.

Período de detenção recomendado: 6 meses Para um investimento de: 10 000 €		Se sair após 6 meses
Cenários,		
Mínimo	Não existe um rendimento mínimo garantido. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.	
Stress	Valor que poderá recuperar após dedução dos custos	9740 €
	Rendimento médio	-2,56%
Desfavorável*	Valor que poderá recuperar após dedução dos custos	9800 €
	Rendimento médio	-1,95%
Moderado*	Valor que poderá recuperar após dedução dos custos	9950 €
	Rendimento médio	-0,48%
Favorável*	Valor que poderá recuperar após dedução dos custos	10170 €
	Rendimento médio	1,75%

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 cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 12/2021 e 06/2022. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 06/2023 e 12/2023. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 10/2014 e 04/2015.

O QUE SUCEDE SE A GROUPAMA AM NÃO PUDER PAGAR?

O produto é uma copropriedade de instrumentos financeiros e de depósitos distinta da sociedade gestora da carteira. Em caso de incumprimento por parte desta última, os ativos do produto detidos pelo depositário não serão afetados. Em caso de incumprimento por parte do depositário, o risco de perda financeira do produto é atenuado devido à segregação legal dos ativos do depositário em relação aos do produto.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

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

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

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

Assumimos o seguinte:

- que, no primeiro ano, iria recuperar o montante que investiu (0% de rendimento anual). Que, nos outros períodos de detenção, o produto teria o desempenho apresentado no cenário moderado
- um investimento de 10 000 €.

Investimento: 10 000 €	Se sair após 6 meses
Custos totais	71 €
Impacto dos custos*	0,71%

* Demonstra em que medida os custos reduzem anualmente o seu rendimento ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no final do período de detenção recomendado, a projeção para o seu rendimento médio anual é de 0,21%, antes da dedução de custos, e -0,50%, depois desta dedução.

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.

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 6 meses
Custo de entrada	0,50% do montante que paga ao subscrever este investimento. Esta é a percentagem máxima que poderá ser cobrada ao investidor.	50 €
Custo de saída	Não cobramos uma comissão de resgate para este produto, mas a pessoa que lhe venda o produto poderá fazê-lo.	0 €
Custos recorrentes estimados		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,17% do valor do seu investimento, anualmente.	8 €
Custos de transação na carteira	0,25% do valor do seu investimento, anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do ano anterior.	12 €
Custos acessórios		
Comissão de desempenho	0,00% do valor do seu investimento, anualmente. A taxa efetiva irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento.	0 €

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

Período de detenção recomendado: 6 meses

O período de detenção recomendado para este produto é definido de acordo com as classes de ativos em que é investido, a natureza do risco inerente ao investimento e a maturidade dos títulos detidos. Este período de detenção deve ser coerente com o seu horizonte de investimento. No entanto, pode fazer mobilizações antecipadas de capital a qualquer momento e sem penalizações.

Se fizer mobilizações antes do final do período de detenção recomendado, poderá receber menos do que o esperado. O período de detenção recomendado é uma estimativa e não deve ser considerado uma garantia ou uma indicação do desempenho, do rendimento ou dos níveis de risco futuros.

COMO POSSO APRESENTAR UMA 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 Paris.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Poderá encontrar o prospeto, os documentos de informação fundamental, os relatórios financeiros e outros documentos informativos relativos ao produto, incluindo as várias políticas publicadas que dizem respeito ao produto, no nosso site: www.groupama-am.com/fr/. Todos os documentos podem ser obtidos gratuitamente, mediante pedido, junto da sociedade gestora. As atualizações do desempenho passado no último dia útil de cada ano, bem como os cenários mensais de desempenho, estão disponíveis no site <https://www.groupama-am.com/fra/fr/institutionnel/nos-fonds>.

Caso este produto seja utilizado como apoio a um fundo de investimento de um contrato de seguro de vida ou de capitalização, informações adicionais sobre o contrato em causa, tais como os custos do contrato, que não estão incluídos nos custos indicados no presente documento, o contacto em caso de reclamação e o que acontece em caso de incumprimento por parte da companhia de seguros encontram-se no documento de informação fundamental do contrato em questão, obrigatoriamente entregue pela sua seguradora ou corretor ou qualquer outro mediador de seguros, de acordo com a sua obrigação legal.

Classificação ao abrigo do Regulamento SFDR: Artigo 8.^o