

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

G FUND - ALPHA FIXED INCOME

Ação NC (C - EUR) Código ISIN: LU0571102010

Sociedade gestora: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Site: <https://www.groupama-am.com/fr/>

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

A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 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: 31 de dezembro de 2023

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Tipo: organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM), um subfundo da SICAV G FUND, ao abrigo da legislação luxemburguesa.

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 pode também ocorrer em caso de fusão, de resgate total das ações ou quando os ativos líquidos do produto forem inferiores ao montante regulamentar mínimo.

Objetivos: o objetivo de gestão do produto consiste em se procurar obter, através de uma gestão ativa do tipo discricionária, um desempenho superior ao da ESTER capitalizada, durante o período de investimento recomendado. Este objetivo será implementado através de uma gestão que valoriza a sustentabilidade dos emitentes, através de uma análise das características ASG (ambientais, sociais e relativas a governança) dos títulos detidos em carteira.

Estratégia de investimento: o objetivo do produto é gerir uma carteira diversificada de títulos de países da OCDE, da UE ou do G20, investida em obrigações, obrigações convertíveis, títulos de dívida, instrumentos do mercado monetário e instrumentos derivados para se atingir o objetivo de gestão. A equipa de gestão assume posições estratégicas e táticas que representam arbitragens sobre as taxas de juro de países da OCDE, da União Europeia ou do G20, através de mercados de taxas e futuros e/ou de instrumentos derivados e divisas. O produto poderá investir até 10% dos seus ativos líquidos fora da área geográfica acima definida. O produto poderá também investir em títulos de dívida sem notação ou cuja notação média, calculada a partir de agências de notação de referência, seja estritamente inferior a BBB-, e efetuar depósitos. O produto poderá investir um máximo de 10% dos seus ativos em obrigações convertíveis contingentes (Coco Bonds). A abordagem ESG aplicada ao produto tem em consideração critérios relacionados com fatores ambientais, sociais e relativos a governança, sem serem, no entanto, um fator decisivo na tomada de decisões.

A carteira do produto é constituída principalmente por instrumentos de taxas de juro, de países membros da OCDE, da União Europeia ou do G20.

O intervalo de sensibilidade do produto varia entre -4 e 4.

O produto está exposto a, pelo menos, 50% dos seus ativos líquidos aos instrumentos de taxas de juro.

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 e/ou exposição está autorizada.

Condições de resgate: pode pedir o reembolso das suas ações diariamente, todos os dias úteis até às 12:00, hora de Luxemburgo.

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 a médio prazo consistente com o deste produto, que possuam competências ou conhecimentos básicos e que aceitem um risco baixo de perda de capital. Este produto não está aberto a pessoas dos EUA. Esta ação está aberta a todos os tipos de investidores.

Depositário: CACEIS BANK, Sucursal do Luxemburgo.

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 obtê-las 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)



Risco mais baixo



Risco mais elevado



O indicador de risco baseia-se no pressuposto de que mantém o produto durante um período de 18 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 pequenas.

Classificamos este produto na classe de risco 2 de 7, que é uma classe de risco baixa. Por outras palavras, as perdas potenciais associadas ao desempenho futuro do produto são baixas 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 podem afetar o desempenho do produto:

- Risco de contraparte: trata-se do risco de incumprimento por parte de uma contraparte, levando a um incumprimento de pagamento
- Risco associado à utilização de instrumentos derivados: que poderá aumentar ou diminuir a volatilidade do produto

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

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem 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 deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto 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: Para um investimento de: | |
|----------------------|---|--|-----------------|
| | | 18 meses 10 000 € | Se sair após |
| Cenários, | | 1 ano | 18 meses |
| Mínimo | Não existe um rendimento mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento. | | |
| Stress | <i>Valor que poderá recuperar após dedução dos custos</i> Retorno médio anual | 9008 € -9,9% | 9312 € -4,6% |
| Desfavorável* | <i>Valor que poderá recuperar após dedução dos custos</i> Retorno médio anual | 9555 € -4,4% | 9561 € -3,0% |
| Moderado* | <i>Valor que poderá recuperar após dedução dos custos</i> Retorno médio anual | 9828 € -1,7% | 9844 € -1,0% |
| Favorável* | <i>Valor que poderá recuperar após dedução dos custos</i> Retorno médio anual | 10167 € 1,7% | 10158 € 1,0% |

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 2017 e 2018. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 2022 e 2023. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 2018 e 2020.

O QUE SUCEDE SE A GROUPAMA AM NÃO PUDER PAGAR?

O produto é uma copropriedade de instrumentos financeiros e de depósitos distintos da sociedade gestora da carteira. Em caso de incumprimento por parte deste último, 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 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.

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 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). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado

– o investimento de 10 000 €.

| | Se sair após 1 ano | Se sair após 18 meses |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|
| Custos totais | 322 € | 384 € |
| Impacto dos custos anuais* | 3,2% | 2,6% por ano |

* Demonstra em que medida os custos reduzem anualmente o seu rendimento ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu rendimento médio anual é de 1,6% antes da dedução dos custos e -1,0% 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 1 ano |
|---|--|--------------------|
| Custos de entrada | 2,00% do montante que paga ao entrar neste investimento. Esta é a percentagem máxima que poderá ser cobrada ao investidor. | 200 € |
| Custos de saída | 0,00% do seu investimento antes de lhe ser pago. | 0 € |
| Custos recorrentes | | |
| Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais | 0,88% do valor do seu investimento anualmente. | 88 € |
| Custos de transação na carteira | 0,36% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do ano anterior. | 36 € |
| Custos acessórios | | |
| Comissão de desempenho | 0,00% do valor do seu investimento anualmente. A taxa atual 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 | 18 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 período de detenção recomendado, pode 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 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

Encontrará o prospeto, os documentos de informação fundamental destinados aos investidores, os relatórios financeiros e outros documentos de informação relativos ao produto, incluindo várias políticas publicadas sobre o 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://produits.groupama-am.com/fre/LU0571102010/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/LU0571102010/(tab)/publication).

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 do Regulamento SFDR: Artigo 8.º