

## DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES

### OBJECTIF

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

### PRODUIT

## GROUPAMA MATURETE 2030 Code ISIN : FR001400QL76 (C - EUR)

**Société de gestion :** GROUPAMA ASSET MANAGEMENT  
**Site internet :** <https://www.groupama-am.com/fr/>

Appelez le 01 44 56 76 76 pour de plus amples informations.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de GROUPAMA ASSET MANAGEMENT en ce qui concerne ce document d'informations clés. GROUPAMA ASSET MANAGEMENT est agréée en France sous le n°GP9302 et réglementée par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 9 septembre 2024

**Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.**

### EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

**Type :** Fonds d'Investissement Alternatif (FIA), constitué sous forme de Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

**Classification AMF :** Fonds à formule

**Durée :** Le produit a été créé pour une durée de vie de 99 ans.

**Objectifs :** L'objectif de gestion du produit est, de chercher à bénéficier, à l'échéance du 20 septembre 2030 (ci-après Date d'Echéance), de la plus haute valeur liquidative publiée durant la période de commercialisation s'étendant du 1<sup>er</sup> septembre 2024 au 17 janvier 2025 inclus, augmentée d'une performance de 27,50 %, correspondant à un rendement annuel de 4,37%, en l'absence d'évènement de crédit (tel que défini par l'ISDA (*International Swap & Derivative Association*), ci-après Evènement de Crédit) affectant une entité du panier (ci-après Panier) entre les dates (incluses) 20 janvier 2025 et la Date d'Echéance.

**Fournisseur de Protection :** BNP Paribas SA.

**Description de la formule :** La Valeur Liquidative Finale, (hors fiscalité, prélèvements sociaux, frais et commissions de rachats), c'est-à-dire la valeur liquidative établie à la Date d'Echéance, sera égale à 127,50 % de la Valeur Liquidative de Référence minorée de 3,1875% pour chaque entreprise du Panier affectée par un Evènement de Crédit entre les dates (incluses) 20 janvier 2025 et la Date d'Echéance, soit un Taux de Rendement Annuel maximum égal à 4,37%.

La Valeur Liquidative de Référence est définie comme la plus haute valeur liquidative publiée durant la période de commercialisation (déduction faite des commissions ou frais d'entrée applicables et hors fiscalité et prélèvements sociaux applicables le cas échéant).

**Avantages de la formule :**

- En l'absence d'Evènement de Crédit sur un titre composant le panier, la formule du fonds permet au porteur de parts de bénéficier d'une performance nette de frais de 27,50% et un rendement annualisé de 4,37% (\*). L'investisseur est remboursé de l'intégralité de son capital investi (\*) et reçoit une majoration d'un coupon de 27,50%.

(\* Le capital, les gains/pertes ou les rendements sont annoncés hors frais du contrat d'assurance vie (frais sur versement, arbitrage, de gestion), hors cotisation de la garantie complémentaire en cas de décès et hors fiscalité en assurance vie et hors frais et hors fiscalité liés au compte-titres et au plan d'épargne retraite.

- La formule du fonds permet d'être exposé au risque de crédit d'un panier de 40 entreprises, à la même maturité et sans avoir de risque de réinvestissement des coupons.
- Le porteur de parts bénéficiera du remboursement de son investissement initial dès lors que moins de 9 entités du Panier sont affectées par un évènement de crédit.

**Inconvénients de la formule :**

- Le produit présente un risque de perte en capital. L'investisseur ne bénéficie pas d'une garantie en capital.

- Seuls les investisseurs ayant souscrit pendant la période de souscription du 1<sup>er</sup> septembre 2024 au 17 janvier 2025 inclus et conservant leurs parts jusqu'à la date d'échéance du fonds bénéficient de la formule du produit. En cas de rachat de ses parts avant la Date d'Echéance, le porteur peut subir une perte en capital non mesurable a priori.

- La performance du fonds à la Date d'Echéance sera diminuée de 3,1875% pour chaque entité du Panier affectée par un Evènement de Crédit entre les dates (incluses) 20 janvier 2025 et la Date d'échéance. L'investisseur ne bénéficiera pas non plus du taux de recouvrement de ces entités en cas d'Evènement de Crédit ce qui est désavantageux par rapport à un investissement en direct.

Par conséquent, au-delà de 8 entités affectées par un tel Evènement de Crédit, la performance sera négative ce qui traduit une perte en capital pour les investisseurs.

La majorité des entités du Panier appartiennent à la catégorie « haut rendement » (spéculatif) qui présentent, par conséquent, un risque supérieur de subir un Evènement de Crédit par rapport à la catégorie dite « investissement ». La catégorie « haut rendement » (spéculatif) correspond aux émetteurs ou obligations de moindre qualité avec la note de crédit allant de BB+ à C ou D (S&P et Fitch). La catégorie « investissement » correspond aux émetteurs ou obligations de qualité crédit supérieure, ayant des notes de crédit situées entre AAA et BBB- selon l'échelle de S&P.

- Ce produit peut être plus risqué qu'un fonds obligataire classique. Alors qu'une restructuration d'une obligation classique n'entraîne pas nécessairement une perte en capital à l'échéance, dans le cas présent la restructuration de la dette d'une ou plusieurs entités du Panier entraîne la perte automatique d'une partie ou de la totalité de la performance et du capital investi.

- À l'échéance, le taux de rendement annuel sera au maximum égal à 4,37%. La performance de la formule est plafonnée à 27,50%, l'investisseur ne bénéficiant pas de facto de la performance du Panier. Cette rentabilité plafonnée peut s'avérer plus basse que les rendements des placements obligataires de même maturité dans les prochaines années.

- Les normes juridiques définies par l'ISDA peuvent parfois différer d'une interprétation usuelle du défaut.

### Stratégie d'investissement :

**A partir du lancement de la formule le 17 janvier 2025 et jusqu'à l'échéance de la formule, le 20 septembre 2030 :**

La formule de performance offre à la Date d'Echéance un rendement qui sera fonction de la performance du Panier. Afin de réaliser cet objectif de gestion, le fonds utilisera un mécanisme de réplique synthétique à l'aide d'un ou plusieurs contrats d'échange (autrement appelés « swaps ») afin d'échanger la performance des actifs de son inventaire contre une performance correspondant à la formule dont bénéficieront les investisseurs.

Le portefeuille du fonds sera composé de valeurs de la zone Euro et internationales. Il pourra comprendre des titres de créance internationaux, libellés en euros et/ou en devises, des actions de la zone Euro et internationales, des instruments du marché monétaire et des parts ou actions

d'OPC. Il comprendra également un ou plusieurs contrats d'échange (« swap »).

Le produit peut détenir des parts ou actions d'OPC de droit français ou de droit étranger jusqu'à 100% de son actif net garanti.

L'utilisation des instruments dérivés et titres intégrant des dérivés à des fins de couverture et/ou d'exposition est autorisée jusqu'à 100% de l'actif net garanti.

**Pendant la période de commercialisation, du 1<sup>er</sup> septembre 2024 jusqu'au 17 janvier 2025 inclus :**

La performance du fonds sera monétaire pendant la période de commercialisation.

**Conditions de rachat :** Vous pouvez demander le remboursement de vos parts de façon hebdomadaire, tous les vendredis jusqu'à 11:00, heure de Paris.

Tout rachat effectué sur la base d'une valeur liquidative autre que celle de la date d'échéance se fera aux conditions de marché applicables au moment du rachat.

**Politique de revenus :** Capitalisation

**Investisseurs de détail visés :** Ce produit s'adresse aux investisseurs, recherchant une durée de placement de long terme conforme à celle de ce produit, ayant une connaissance ou expertise basique et qui acceptent un risque moyen de perte en capital. Ce produit n'est pas ouvert aux US Persons. Ce produit est ouvert à tous souscripteurs, plus particulièrement destiné à servir de support de contrat d'assurance vie en unités de compte.

**Dépositaire :** CACEIS BANK

**Informations complémentaires :** Vous pouvez obtenir gratuitement de plus amples informations sur le produit, le prospectus, le dernier rapport annuel et le rapport semestriel sur le site internet [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com) ou les obtenir sur simple demande écrite auprès de Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque - 75008 PARIS - France. La valeur liquidative est disponible dans les locaux de Groupama Asset Management.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

### INDICATEUR DE RISQUE (SRI)



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit jusqu'à sa date d'échéance le 20 septembre 2030. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre bas et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du produit :

- Risque de contrepartie : Il s'agit du risque de défaillance d'une contrepartie la conduisant à un défaut de paiement.
- Risque lié à l'utilisation des instruments dérivés : qui pourra augmenter ou diminuer la volatilité du produit.
- Risque de crédit : Il représente le risque éventuel de dégradation de la qualité ou de défaillance d'une entité du Panier et donc pourra entraîner une baisse de la valeur liquidative du FCP.

Veillez-vous reporter au prospectus pour plus de détails sur les risques encourus par le produit.

### SCENARIOS DE PERFORMANCE

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les performances affichées sont le résultat de la formule pour différents scénarios. En cas de sortie avant l'échéance du produit, la valeur de rachat est estimée en tenant compte des conditions de marché et des coûts de sortie applicables. Aucune hypothèse de réinvestissement n'est appliquée.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations utilisant les pires, moyennes et meilleures performances d'un indice au cours des 10 dernières années.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir en cas de conditions de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : jusqu'à la date d'échéance, le 20 septembre 2030 Pour un investissement de : 10 000 €		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Scénarios</b>			
<b>Minimum</b>	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</b>	4,690€	4,640€
	Rendement annuel moyen	-53.12%	-14.23%
<b>Défavorable*</b>	<b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</b>	8,850€	9,570€
	Rendement annuel moyen	-11.51%	-0.87%
<b>Intermédiaire*</b>	<b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</b>	10,280€	11,170€
	Rendement annuel moyen	+2.81%	+2.23%
<b>Favorable*</b>	<b>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</b>	11,780€	12,380€
	Rendement annuel moyen	+17.82%	+4.36%

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pourrez les comparer avec d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données disponibles de produits comparables. Ils ne constituent pas un indicateur exact.

(\* Le scénario défavorable est produit pour un investissement entre 09/2017 et 09/2022. Le scénario favorable est produit pour un investissement entre 12/2018 et 12/2023. Le scénario intermédiaire est produit pour un investissement entre 09/2015 et 09/2020. Veillez-vous reporter au prospectus pour plus de détails sur les différents exemples de scénarios.

## QUE SE PASSE-T-IL SI GROUPAMA AM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

## QUE VA ME COUTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

### COÛTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Dans le cas où vous choisissez de sortir avant la fin du produit, des coûts de sortie peuvent s'appliquer en plus des montants indiqués ici.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- pour 10 000 € investis.

Investissement : 10 000 €	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez à échéance
<b>Coûts totaux</b>	120€	686€
<b>Incidence des coûts annuels*</b>	1.20%	1.23% chaque année

\*Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3.46% avant déduction des coûts et de 2.23% après cette déduction.

### COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels d'entrée ou de sortie		Si vous sortez après 1 an
Coût d'entrée	0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du pourcentage maximal que l'investisseur pourrait payer.	0€
Coût de sortie	0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0€
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,20% de la valeur de votre investissement par an.	120 €
Coûts de transaction sur le portefeuille	0,00% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année précédente.	0 €
Coûts accessoires		
Commission liée aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 €

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

**Période de détention recommandée** : 5 ans (durée nécessaire de placement pour bénéficier de la formule).

Le produit est conçu pour être détenu jusqu'à sa date d'échéance : vous devez être prêt à conserver votre investissement jusqu'à l'échéance du 20 septembre 2030.

Si vous vendez avant la date d'échéance, des droits de sortie peuvent être payables et la performance ou le risque de votre investissement pourrait être touché de façon négative. Veuillez-vous reporter à la section « Que va me coûter cet investissement ? » pour obtenir des informations sur le coût et l'incidence au fil du temps si vous vendez avant la Date d'échéance.

La société de gestion pourra mettre en œuvre le dispositif de plafonnement de rachats (« gates ») permettant d'étaler les demandes de rachats des porteurs de l'OPC sur plusieurs valeurs liquidatives dès lors qu'elles excèdent un certain niveau, déterminé de façon objective. Veuillez-vous reporter au prospectus pour plus de détails sur ce dispositif.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Pour toute réclamation concernant ce produit de Groupama Asset Management, vous pouvez adresser celle-ci :

- Par mail : [reclamationassetmanagement@groupama-am.fr](mailto:reclamationassetmanagement@groupama-am.fr)

- Par courrier : Groupama Asset Management, Direction du Développement - Réclamation Client, 25 rue de la Ville l'Evêque, 75008 Paris.

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Vous trouverez le prospectus, les documents d'informations clés, les rapports financiers et d'autres documents d'informations relatifs au produit, y compris les diverses politiques publiées du produit, sur notre site Internet [www.groupama-am.com/fr/](http://www.groupama-am.com/fr/). L'ensemble des documents peuvent être obtenus gratuitement sur demande auprès de la société de gestion. Les performances passées mises à jour le dernier jour ouvré de chaque année ainsi que les scénarios de performance mensuels sont disponibles sur le site <https://www.groupama-am.com/fr/fr/institutionnel/nos-fonds>.

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

**Classification Règlement SFDR** : Article 6