

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

OBJETIVO

El presente documento contiene información esencial sobre el producto de inversión. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza de este producto y los riesgos, costes, posibles ganancias y pérdidas que comporta invertir en él, así como para compararlo con otros productos.

PRODUCTO

GROUPAMA GLOBAL ELECTRIFICATION (subfondo de GROUPAMA FUND) Acciones NC EUR Código ISIN: LU3314694327 (C - EUR)

Sociedad gestora: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT

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

Puede llamar al 01 44 56 76 76 para obtener más información.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) se encarga de supervisar a GROUPAMA ASSET MANAGEMENT en lo que respecta a este documento de datos fundamentales para el inversor (DFI).

GROUPAMA ASSET MANAGEMENT está regulada por la AMF y autorizada en Francia con el n.º GP9302.

Fecha de la última revisión del documento de datos fundamentales: 16 de abril de 2026

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo: Organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), subfondo de la SICAV luxemburguesa GROUPAMA FUND.

Duración: El producto se creó inicialmente por un periodo de 99 años. Groupama Asset Management tiene derecho a disolver el producto de forma unilateral. El producto también puede disolverse en caso de fusión, reembolso total de participaciones o situaciones en las que el patrimonio neto del producto se sitúe por debajo del mínimo legal.

Objetivos: El objetivo del fondo es tratar de obtener un rendimiento superior al del índice de referencia —el MSCI World Net Total Return EUR Index (ticker: MSDEWIN Index) (al cierre, con los dividendos netos reinvertidos)— durante un periodo de inversión recomendado de más de 5 años. Para alcanzar dicho objetivo, el gestor podrá realizar una gestión activa y discrecional invirtiendo principalmente en renta variable de empresas internacionales encuadradas dentro de la temática de la electrificación de la economía, que tengan modelos que se consideren creadores de valor económico, social y ambiental, y que cumplan una serie de criterios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza).

Estrategia de inversión:

El fondo invertirá sus activos en mercados de renta variable internacionales. La exposición mínima al riesgo de renta variable será del 60% del patrimonio neto. El universo de inversión estará compuesto por renta variable de todas las capitalizaciones, siendo las zonas geográficas preferidas las del MSCI World (incluidas las economías emergentes, hasta un límite del 10%). El fondo se centra en empresas de diferentes sectores que se encuadran dentro de la temática de la electrificación de la economía e invierte en emisores con modelos económicos que se consideran creadores de valor en el universo de la renta variable internacional. Por lo tanto, puede desviarse significativamente del indicador de referencia. El concepto de "apoyo a la cadena de valor de la electrificación" constituye el eje principal de la selección de empresas candidatas para su inclusión en el universo de inversión. La gestión del Fondo tiene como objetivo seleccionar los valores que el equipo de gestión considere que pueden hacer frente a los siguientes tres desafíos: - "El crecimiento de la demanda de electricidad": renovación de las redes eléctricas y aumento de la capacidad de producción; - "La contribución a la reducción del consumo de energía fósil": reemplazo de los equipos industriales que emiten carbono por tecnologías limpias para hacer frente al cambio climático; - "La reindustrialización de los países desarrollados":

reorganización productiva de los países desarrollados en respuesta a las tensiones geopolíticas a nivel mundial. La gestión del Fondo adopta un enfoque de convicción. Este se basa en un proceso de inversión que tiene como objetivo identificar empresas capaces de ampliar su volumen de negocio, resultados operativos y flujos de efectivo. Prestamos especial atención al posicionamiento de dichas empresas en mercados en crecimiento, así como a su estrategia de desarrollo en términos de producto, base de clientes y presencia geográfica. Al reconocer las tendencias a largo plazo y las estrategias industriales relevantes, nuestro objetivo es identificar a los creadores de valor que serán los líderes del futuro. Dado que nuestro enfoque no se ve afectado por la volatilidad a corto plazo de las cotizaciones bursátiles de las empresas en cartera, podemos seguir invirtiendo en sus valores con independencia de los picos de volatilidad que puedan producirse. La estrategia implementada tiene como objetivo identificar empresas con un alto potencial de crecimiento dentro de los sectores que se consideran alineados con la temática. Los criterios cualitativos que se aplican a la decisión de inversión en función de la tipología de empresa objetivo son: - Empresas "esenciales": empresas directamente implicadas en la electrificación de la economía - Empresas "beneficiarias": empresas que se benefician indirectamente de la electrificación de la economía; - Empresas "disruptivas": empresas que aportan soluciones innovadoras cuyas perspectivas de crecimiento son importantes.

Clasificación según la AMF: Renta variable internacional

Condiciones de reembolso: Todos los días hábiles hasta las 12:00 horas, hora de Luxemburgo.

Política de ingresos: Capitalización.

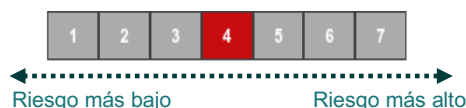
Inversor minorista al que va dirigido: Este producto va dirigido a inversores cuyo horizonte de inversión a largo plazo sea acorde al del producto, que posean unos conocimientos o una experiencia de inversión básicos y que estén dispuestos a asumir un riesgo de pérdida de capital medio. Este producto no está disponible para personas de EE. UU. Todos los suscriptores.

Depositorio: CACEIS BANK, sucursal de Luxemburgo

Información complementaria: Puede obtener gratuitamente más información sobre el producto, el folleto, y los informes anual y semestral más recientes en la página web www.groupama-am.com o solicitar por escrito cualquiera de los anteriores a Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque - 75008 PARIS - Francia. El valor liquidativo está disponible en las oficinas de Groupama Asset Management.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGOS (SRI):



El indicador de riesgos presupone que mantendrá el producto durante un periodo de 5 años.

El indicador de riesgos sintético permite comparar el nivel de riesgo de este producto con el de otros productos. Dicho indicador estima la probabilidad de que el producto sufra pérdidas en caso de movimientos en los mercados o de que no seamos capaces de hacer frente a los pagos que le adeudemos. Tenga en cuenta que el riesgo real puede variar si opta por retirar su inversión antes del plazo de inversión recomendado y el vencimiento del fondo. En estos casos específicos, la rentabilidad que obtenga podría ser más baja.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo de 4 (sobre 7), que es una clase de riesgo media. Dicho de otro modo, la probabilidad de pérdidas potenciales derivadas de los resultados futuros del producto es media, y es posible que nuestra capacidad para pagarle se viera afectada en caso de que la situación de los mercados se deteriorase.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgos, existen otros riesgos que pueden influir en el rendimiento del producto:

- Riesgo de liquidez: riesgo relacionado con los mercados de pequeña y mediana capitalización. En estos mercados, el volumen de valores cotizados es menor. Por tanto, los movimientos a la baja son más pronunciados y más rápidos que en los mercados de gran capitalización.
- Riesgo de derivados: que puede hacer que la volatilidad del producto aumente o disminuya.

Consulte el folleto para obtener más información sobre los riesgos que entraña invertir en el producto.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Las cifras indicadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero no necesariamente todos los gastos adeudados a su asesor o distribuidor. Dichas cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a los importes que percibirá.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. Las tendencias futuras del mercado son inciertas y no es posible predecirlas con exactitud.

Los escenarios desfavorable, intermedio y favorable presentados representan ejemplos basados en el peor rendimiento, el rendimiento medio y el mejor rendimiento del producto/un índice de referencia adecuado durante los últimos 10 años.

El escenario de estrés muestra lo que podría obtener en caso de condiciones de mercado extremas.

Período de mantenimiento recomendado: 5 años En el caso de una inversión de: 10.000 €		Si retira su inversión después de 1 año	Si retira su inversión después de 5 años
Escenarios			
Mínimo	No existe ninguna rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recuperar después de deducir los costes	3.240 €	2.380 €
	Rentabilidad media anual	-67,58%	-24,94%
Desfavorable*	Lo que podría recuperar después de deducir los costes	8.460 €	12.560 €
	Rentabilidad media anual	-15,39%	4,66%
Moderado*	Lo que podría recuperar después de deducir los costes	10.900 €	17.600 €
	Rentabilidad media anual	8,96%	11,97%
Favorable*	Lo que podría recuperar después de deducir los costes	13.950 €	21.790 €
	Rentabilidad media anual	39,49%	16,86%

En los diferentes escenarios se muestra cómo podría evolucionar su inversión. Podrá compararlos con otros productos. Los escenarios mostrados son una estimación de los resultados futuros basada en los datos disponibles de productos comparables. No son un indicador exacto.

(*) El escenario desfavorable se ha generado usando como referencia una inversión entre el 01/2025 y el 01/2025. El escenario favorable se ha generado usando como referencia una inversión entre el 02/2021 y el 02/2026. El escenario intermedio se ha generado usando como referencia una inversión entre el 03/2016 y el 03/2016.

¿QUÉ OCURRE SI GROUPAMA AM NO ESTÁ EN CONDICIONES DE REALIZAR LOS PAGOS?

El producto es una copropiedad de instrumentos financieros y depósitos independiente de la sociedad gestora de la cartera. En caso de impago de esta última, los activos del producto en poder del depositario no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera soportado por el producto se verá mitigado por la segregación legal entre los activos del depositario y los activos del producto.

¿CUÁNTO VA A COSTARME ESTA INVERSIÓN?

Es posible que persona que le venda el producto o le preste asesoramiento sobre él le solicite el pago de costes adicionales. De ser este el caso, dicha persona le informará sobre tales costes y le mostrará su impacto sobre su inversión a lo largo del tiempo.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Las tablas muestran los importes deducidos de su inversión para cubrir los distintos tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que usted invierta y del tiempo que mantenga el producto. Los importes que se indican son ejemplos basados en importes de inversión ilustrativos y diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- que en el primer año recuperaría la cantidad invertida (rentabilidad anual del 0%) y que el producto evoluciona como se indica en el escenario intermedio en el caso de los demás periodos de tenencia
- por cada 10.000 € invertidos.

Inversión: 10.000 €	Si retira su inversión después de 1 año	Si retira su inversión después de 5 años
Costes totales	510 €	2.295 €
Incidencia anual de los costes*	5,17%	3,13% cada año

*Muestra en qué medida los costes reducen la rentabilidad anual durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de tenencia recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 15,10% antes de deducir los costes y del 11,97% después de deducir los costes.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

La siguiente tabla muestra la incidencia anual de los diferentes tipos de costes sobre la rentabilidad que podría obtener de su inversión al final del periodo de inversión recomendado y el significado de las diferentes categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida		Si retira su inversión después de 1 año
Costes de entrada	3,00% del importe que pague al invertir. Porcentaje máximo que podría tener que pagar el inversor.	300 €
Costes de salida	Aunque no cobramos ningún coste de salida por este producto, es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 €
Costes recurrentes estimados		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos y de operación	1,72% anual del valor de su inversión.	167 €
Costes de transacción de la cartera	0,12% anual del valor de su inversión. Esta estimación se basa en los costes reales soportados durante del año previo.	12 €

Costes accesorios

Comisión vinculada a los resultados	0,33% anual del valor de su inversión. El tipo actual variará en función del rendimiento de su inversión.	32 €
-------------------------------------	---	------

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN? ¿PUEDO RETIRAR DINERO DE FORMA ANTICIPADA?

Periodo de tenencia recomendado: 5 años

El periodo de tenencia recomendado para este producto se define en función de las clases de activos en las que se invierte, la naturaleza del riesgo inherente a la inversión y el vencimiento de los valores mantenidos. Este periodo de tenencia debe ser consecuente con su horizonte de inversión. Sin embargo, podrá retirar su dinero antes de tiempo sin penalización en cualquier momento.

Puede que reciba un importe inferior al previsto si retira su dinero antes del periodo de tenencia recomendado. El periodo de tenencia recomendado es una estimación y no debe interpretarse como una garantía o indicación de los resultados, la rentabilidad o los niveles de riesgo futuros.

¿CÓMO PUEDO PRESENTAR UNA RECLAMACIÓN?

Si desea presentar una reclamación en relación con este producto de Groupama Asset Management, puede enviarla:

- Por correo electrónico: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr
- Por correo: Groupama Asset Management, Direction du développement - Réclamation Client, 25 rue de la ville l'Evêque, 75008 París.

OTROS DATOS DE INTERÉS

El folleto, los documentos de datos fundamentales, los informes financieros y demás información sobre los productos, incluidas las distintas políticas publicadas del producto, están disponibles para su consulta en nuestro sitio web www.groupama-am.com/fr/. Todos los documentos pueden obtenerse gratuitamente solicitándolos a la sociedad gestora. La rentabilidad histórica, que se actualiza el último día hábil de cada año, y los escenarios de rentabilidad mensual están disponibles en <https://www.groupama-am.com/fra/fr/institutionnel/nos-fonds>.

Cuando este producto se utilice como soporte de un contrato de seguro de vida unit-linked o de capitalización, la información adicional sobre dicho contrato — como los costes del contrato (que no se incluyen en los costes descritos en este documento), el contacto en caso de siniestro y las consecuencias de un eventual incumplimiento de la compañía de seguros— se facilitará en el documento de datos fundamentales de dicho contrato, que por ley debe facilitarle su aseguradora, corredor o cualquier otro mediador de seguros.

Clasificación en virtud del Reglamento SFDR: Artículo 8