

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND

Quota ID (D - EUR) Codice ISIN: FR0012599660

Società di gestione: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Sito web: <https://www.groupama-am.com/fr/>

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +33 1 44 56 76 76.

L'Autorité des marchés financiers (AMF) è responsabile del controllo di GROUPAMA ASSET MANAGEMENT in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

GROUPAMA ASSET MANAGEMENT è autorizzata in Francia con il n. GP9302 e regolamentata dall'AMF.

Data di ultima revisione del documento contenente le informazioni chiave: 20 maggio 2023

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito sotto forma di fondo comune d'investimento (FCI) francese.

Termine: Il prodotto è stato originariamente creato per un periodo di 99 anni. Groupama Asset Management ha il diritto di sciogliere il prodotto unilateralmente. Lo scioglimento può avvenire anche in caso di fusione, di rimborso totale delle quote o quando il patrimonio netto del prodotto è inferiore all'importo minimo regolamentare.

Obiettivi: L'obiettivo di gestione del prodotto consiste nell'ottenere, tramite una gestione attiva, sull'orizzonte d'investimento consigliato, un rendimento superiore a quello dell'indice Ester capitalizzato, al netto delle spese di gestione, su periodi mobili di sei mesi, puntando al contempo a una volatilità che non si discosti di più dello 0,50% da quella dell'ESTER a capitalizzazione giornaliera.

Tale obiettivo sarà realizzato attraverso una gestione che valuterà la sostenibilità degli emittenti attraverso un'analisi delle caratteristiche ESG (ambientali, sociali e di governance) dei titoli detenuti in portafoglio.

Classificazione AMF: Obbligazioni e altri titoli di credito denominati in euro

Strategia d'investimento: L'OICVM adotta un approccio ESG Best-in-Universe al fine di selezionare gli emittenti che rispettino criteri ambientali (biodiversità, gestione dei rifiuti...), sociali (formazione dei dipendenti, relazioni con i fornitori...) e di governance (indipendenza dei consigli di amministrazione, politica di remunerazione del management...). Il risultato della selezione dei titoli in portafoglio deve portare ad un tasso di copertura e di tracking del rating ESG minimo del 90% del portafoglio, escluse le liquidità. La media ponderata del rating ESG del portafoglio sarà superiore a quella dell'universo di riferimento dopo aver eliminato il 20% dei titoli con rating più basso. L'attivo dell'OICVM è investito in strumenti monetari e obbligazionari e in depositi effettuati presso istituti di credito. L'OICVM sarà investito esclusivamente in titoli con rating Investment Grade attribuito da almeno una delle agenzie di rating o con rating ritenuto equivalente dalla società di gestione. Quest'ultimo rating prevale su quello attribuito dalle agenzie. A seconda delle opportunità di mercato, il gestore potrà ricorrere all'acquisto o alla vendita di strumenti finanziari a termine che rispondono alle caratteristiche dei derivati di credito (Credit Default Swap - CDS).

Il portafoglio del prodotto è composto principalmente da strumenti di tasso emessi in paesi dell'eurozona.

L'intervallo di sensibilità del portafoglio si colloca tra 0 e 0,5.

Il prodotto è esposto a strumenti di tasso fino al 100% del patrimonio netto.

Potrà detenere quote o azioni di OIC di diritto francese o estero nel limite del 10% del proprio patrimonio netto.

L'uso di strumenti derivati e titoli che incorporano derivati a fini di copertura e/o esposizione è consentito fino al 100% del patrimonio netto.

Condizioni di rimborso: È possibile richiedere il rimborso delle quote su base giornaliera, ogni giorno lavorativo fino alle 12:00, ora di Parigi.

Politica sugli utili: Distribuzione.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

Questo prodotto è destinato a investitori che ricercano una durata d'investimento a brevissimo termine compatibile con quello di questo prodotto, che abbiano conoscenze o competenze di base e accettino un rischio di perdita del capitale molto basso. Questo prodotto non è aperto a soggetti statunitensi. Questa quota è riservata agli investitori istituzionali.

Depositario: CACEIS BANK.

Ulteriori informazioni: Maggiori informazioni sul prodotto, il prospetto informativo, l'ultima relazione annuale e la relazione semestrale sono disponibili gratuitamente sul sito web www.groupama-am.com oppure possono essere richiesti per iscritto a Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville-l'Evêque - 75008 Parigi - Francia. Il valore di liquidazione è disponibile presso la sede di Groupama Asset Management.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO (SRI)



Rischio minimo



Rischio massimo



L'indicatore di rischio si basa sul presupposto che il prodotto venga detenuto per un periodo superiore a 6 mesi.

L'indicatore sintetico di rischio consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità che questo prodotto subisca perdite in caso di movimenti del mercato. Le perdite potenziali derivanti dai risultati futuri del prodotto sono a un livello molto basso.

Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. In altre parole, le perdite potenziali derivanti dai risultati futuri dei prodotti sono molto basse e, in caso di peggioramento della situazione nei mercati, è molto improbabile che la nostra capacità di pagare gli investitori ne risentirà.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, altri rischi possono influenzare il rendimento del prodotto:

- Rischio di controparte: si tratta del rischio d'insolvenza della controparte, che la conduce al mancato adempimento degli obblighi di pagamento.

Fare riferimento al regolamento per i dettagli sui rischi per il prodotto.

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutti i costi dovuti al vostro consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole presentati sono simulazioni che utilizzano le performance peggiori, medie e migliori del prodotto / di un parametro di riferimento appropriato negli ultimi 10 anni.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo ottenuto in circostanze di mercato estreme.

		Periodo di detenzione raccomandato: Per un investimento di:	6 mese € 10.000
Scenari			6 mese
Minimo	Non vi è alcun rendimento minimo garantito. È possibile perdere tutto o parte del proprio investimento.		
Stress	<i>Possibile rimborso al netto dei costi</i> Rendimento medio per ciascun anno		€ 9661 -3,4%
Sfavorevole*	<i>Possibile rimborso al netto dei costi</i> Rendimento medio per ciascun anno		€ 9804 -2,0%
Moderato*	<i>Possibile rimborso al netto dei costi</i> Rendimento medio per ciascun anno		€ 9944 -0,6%
Favorevole*	<i>Possibile rimborso al netto dei costi</i> Rendimento medio per ciascun anno		€ 10055 0,6%

I diversi scenari mostrano come potrebbe comportarsi l'investimento. È possibile confrontarli con altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima delle performance future sulla base dei dati disponibili di prodotti comparabili. Non sono un indicatore esatto.

(*) Lo scenario sfavorevole viene generato per un investimento compreso tra il 2021 e il 2022. Lo scenario favorevole viene generato per un investimento compreso tra il 2020 e il 2020. Lo scenario moderato viene generato per un investimento compreso tra il 2022 e il 2022.

COSA SUCCEDA IN CASO DI INSOLVENZA DA PARTE NOSTRA?

Il prodotto è un insieme di strumenti finanziari e depositi separati dalla società di gestione di portafogli. In caso d'inadempimento di quest'ultima, le attività del prodotto detenute dal depositario non saranno interessate. In caso d'inadempimento del depositario, il rischio di perdita finanziaria del prodotto è attenuato a causa della separazione legale delle attività del depositario da quelle del prodotto.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto complessivo sull'investimento nel tempo.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

– Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato

– per un investimento di € 10.000.

	In caso di uscita dopo 6 mesi
Costi totali	€ 66
Incidenza annuale dei costi*	0,7%

* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,1% prima dei costi e allo -0,6% al netto dei costi.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

La tabella seguente mostra l'impatto annuo dei diversi tipi di costi sul rendimento potenziale dell'investimento al termine del periodo d'investimento consigliato e l'importanza delle diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo un periodo superiore a 6 mesi
Costi di ingresso	0,50% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Percentuale massima che l'investitore potrebbe pagare.	€ 50
Costi di uscita	0,00% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	€ 0
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,14% del valore dell'investimento all'anno.	€ 7
Costi di transazione del portafoglio	0,17% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente.	€ 9
Oneri accessori		
Commissione di performance	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Il tasso effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato	6 mese
------------------------------------	--------

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è definito in base alle classi di attività in cui esso investe, alla natura del rischio inerente all'investimento e alla scadenza dei titoli detenuti. Questo periodo di detenzione deve essere coerente con l'orizzonte d'investimento dell'investitore. Tuttavia, è possibile chiedere il rimborso anticipato in qualsiasi momento senza incorrere in penali.

Se si chiede il rimborso prima del periodo di detenzione raccomandato, è possibile ricevere un importo inferiore al previsto. Il periodo di detenzione raccomandato è una stima e non deve essere considerato come una garanzia o un'indicazione della performance, del rendimento o dei livelli di rischio futuri.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per inviare un reclamo relativo a questo prodotto Groupama Asset Management:

- Tramite e-mail: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr

- Per posta: Groupama asset management, Direction du développement - Réclamation Client, 25 rue de la Ville-l'Evêque, 75008 Parigi.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Il prospetto, i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori, le relazioni finanziarie e gli altri documenti informativi sui prodotti, comprese le varie politiche pubblicate sul prodotto, sono disponibili sul nostro sito web all'indirizzo www.groupama-am.com/fr/.

Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente su richiesta presso la società di gestione.

I risultati ottenuti nel passato aggiornati l'ultimo giorno lavorativo ogni anno e gli scenari di performance mensili sono disponibili sul sito web [https://produits.groupama-am.com/fre/FR0012599660/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/FR0012599660/(tab)/publication).

Se questo prodotto viene utilizzato come supporto per unità di conto di un contratto di assicurazione vita o di capitalizzazione, ulteriori informazioni su tale contratto, come i costi contrattuali, che non sono inclusi nei costi indicati nel presente documento, il contatto in caso di reclami e cosa accade in caso di fallimento della compagnia assicurativa sono riportati nel documento contenente le informazioni chiave del presente contratto, oggetto di obbligo di consegna al cliente da parte della sua compagnia assicurativa o broker o altro intermediario assicurativo in conformità ai suoi obblighi legali.

Classificazione secondo il regolamento SFDR: Articolo 8.