

GROUPAMA AXIOM LEGACY - P

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

| | | | |
|----------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Denominazione del prodotto | GROUPAMA AXIOM LEGACY - P | Autorità competente | AMF (Autorité des Marchés Financiers) |
| Codice ISIN | FR0013251881 | Data di pubblicazione del documento | 30 dicembre 2022 |
| Valuta | EUR (€) | | |

| | |
|-------------------------|---|
| Ideatore del KID PRIIPS | GROUPAMA ASSET MANAGEMENT |
| Indirizzo dell'ideatore | 25 Rue de la Ville-l'Évêque, 75008 Parigi |
| Sito web | https://www.groupama-am.com/fr/ |
| Contatti | Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +33 1 44 56 76 76 |

COS'È QUESTO PRODOTTO?

SCOPO

L'obiettivo di gestione del prodotto consiste nell'ottenere, tramite una gestione attiva di tipo discrezionale, sull'orizzonte minimo d'investimento consigliato, un rendimento annuo pari o superiore a quello dell'indice Euribor a 3 mesi + il 3%, al netto delle commissioni di gestione.

Il prodotto è un FCI francese di tipo OICVM, classificato come obbligazioni e altri titoli di debito internazionali.

Il portafoglio del prodotto è composto principalmente da azioni e strumenti di tasso di tutte le aree geografiche.

L'intervallo di sensibilità del portafoglio si colloca tra 0 e 8.

Il prodotto è esposto fino al 110% del patrimonio netto a strumenti di tasso e al massimo per il 50% ad azioni.

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.

Politica sui proventi: capitalizzazione

SOTTOSCRITTORI: Istituzionali

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



L'indicatore di rischio si basa sul presupposto che il prodotto venga detenuto per un periodo di 4 anni.

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 basso.

Poiché questo prodotto non fornisce protezione contro i rischi di mercato, si potrebbe perdere la totalità o parte dell'investimento.

SCENARI DI PERFORMANCE

Per un investimento di € 10.000:

| | | 1 anno | 4 anni |
|----------------------|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 5.483,49 | € 6.032,98 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -45,17% | -11,87% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.905,07 | € 8.750,29 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -10,95% | -3,28% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.412,02 | € 9.281,39 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,88% | -1,85% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.984,54 | € 10.479,69 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,85% | 1,18% |

Questa tabella mostra possibili esiti dell'investimento su un periodo di 4 anni in base a diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €. 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. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono anche le commissioni massime che il distributore potrebbe richiedere. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 sfavorevole è prodotto per un investimento tra il 2021 e il 2022.

Lo scenario favorevole viene prodotto per un investimento tra il 2017 e il 2021.

Lo scenario moderato viene prodotto per un investimento tra il 2018 e il 2022.

COSA SUCCEDA IN CASO DI INSOLVENZA DA PARTE NOSTRA?

Poiché le attività sono tenute in conti separati presso il depositario, tali attività non saranno interessate in caso di difficoltà della Società di gestione. Tuttavia, in caso d'insolvenza del depositario, l'investitore potrebbe perdere la totalità o parte del suo investimento nell'OIC.

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.

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 e dal rendimento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e potenzialmente su diversi possibili periodi di investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

La riduzione del rendimento (RIY) mostra l'impatto dei costi totali sostenuti sul rendimento che potreste ottenere dall'investimento. I costi totali includono costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi indicati non tengono conto dei costi relativi al pacchetto o al contratto assicurativo eventualmente associato al fondo. I dati presentati presuppongono che l'investimento sia effettuato nell'importo indicato nella tabella seguente. Tali cifre sono stime e potrebbero cambiare in futuro.

La tabella mostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Per un investimento di € 10.000:

| | 1 anno | 4 anni |
|--|----------|----------|
| Costi totali | € 606,99 | € 231,43 |
| Riduzione annuale del rendimento (RIY) | 6,13% | 2,39% |

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.

| | | | In caso di uscita dopo 1 anno | |
|------------------|--------------------------------------|---|-------------------------------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 5,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Percentuale massima che l'investitore potrebbe pagare. | € 500 | Non addebitiamo costi di ingresso per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo. |
| | Costi di uscita | 0,00% del vostro investimento prima che vi venga pagato. | € 0 | Non addebitiamo alcun costo di uscita per questo prodotto. |
| Costi ricorrenti | Altri costi ricorrenti | 0,70% del valore dell'investimento all'anno. | € 70,2 | L'impatto dei costi che addebitiamo ogni anno per gestire gli investimenti. |
| | Costi di transazione del portafoglio | 0,30% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'anno precedente. | € 29,7 | L'incidenza dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varia in base al volume delle transazioni effettuate nel prodotto. |
| Costi accessori | Commissione di performance | 0,13% del valore dell'investimento all'anno. Il tasso effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. | € 12,72 | La stima visualizzata si basa sulla media delle commissioni ricevute negli ultimi 5 anni. |

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

Il periodo di detenzione raccomandato per questo fondo 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, ove applicabile. Questo periodo di detenzione deve essere coerente con l'orizzonte d'investimento dell'investitore. Tuttavia, è possibile chiedere il rimborso anticipato senza incorrere in penali.

| | |
|------------------------------------|--------|
| Periodo di detenzione raccomandato | 4 anni |
|------------------------------------|--------|

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'Évêque, 75008.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

L'ultimo documento contenente le informazioni chiave e la relazione annuale aggiornata sono disponibili sul sito web [https://produits.groupama-am.com/fre/FR0013251881/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/FR0013251881/(tab)/publication). Altri rischi e informazioni possono essere ottenuti gratuitamente su richiesta presso il Servizio clienti all'indirizzo e-mail serviceclient@groupama-am.fr.

I risultati ottenuti nel passato aggiornati ad ogni chiusura contabile e gli scenari di performance mensili sono disponibili sul sito web [https://produits.groupama-am.com/fre/FR0013251881/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/FR0013251881/(tab)/publication).