Groupama
ASSET MANAGEMENT

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este OICVM. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza de este OICVM y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

G FUND EQUITY CONVICTIONS ISR

Acción M, C - Código ISIN: FR0010589275

Este OICVM está gestionado por Groupama Asset Management. Se rige por la legislación francesa.

Objetivos y política de inversión

Clasificación: OICVM "Acciones de los países de la zona euro"

Objetivo de gestión: obtener una rentabilidad superior a la de su índice de referencia, el MSCI EMU al cierre (dividendos netos reinvertidos).
Este objetivo se llevará a cabo a través de una gestión que cumpla los criterios de responsabilidad medioambiental, social y de gobernanza (ESG) para valorar la sostenibilidad de las empresas mediante un análisis de sus cualidades ESG.
Este OICVM es un producto financiero que promueve características ambientales o sociales, o una combinación de ambas de acuerdo con el artículo 8 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR, por sus siglas en inglés).

Índice de referencia: MSCI EMU al cierre (dividendos netos reinvertidos).
Este indicador es solo una referencia. No se ha establecido ningún mecanismo para mantener un nivel de correlación de este último en la gestión llevada a cabo.

El OICVM tiene como objetivo la gestión de una cartera de acciones de los países de la zona euro. La exposición mínima al riesgo de acciones es del 75 % de su activo neto.
El universo de inversión del OICVM está formado por empresas de la zona euro con una calificación ESG cuantitativa calculada según una metodología desarrollada en Groupama Asset Management. Este universo de inversión puede variar a medida que la cobertura cambie.

La dirección se esfuerza por generar valor añadido mediante la implementación de una estrategia que combina los enfoques "Top Down" (descendente) y "Bottom Up" (ascendente) y la incorporación de criterios ESG:

- El enfoque descendente aprovecha los fundamentos macroeconómicos por cada región o país, tales como la tasa de desempleo, el nivel de inflación, el crecimiento del PIB y los tipos de interés.
- El enfoque ascendente se centra en las cualidades intrínsecas de un valor. Posteriormente, se realizará un análisis de las perspectivas del sector en el que ejerce su actividad, así como los fundamentos del país o la región económica en la que opera.
- La consideración de criterios ESG se basa en los tres pilares de análisis extrafinanciero (medioambiental, social y de gobernanza) para evaluar las empresas.

El OICVM sigue un enfoque ESG *Best-in-universe* con el objetivo de seleccionar valores de acuerdo con criterios como la transición energética y ecológica, la gestión de residuos, la gestión de competencias, el ambiente laboral, la independencia de los consejos, etc.

La construcción de la cartera del OICVM sigue un proceso de gestión de varias etapas:

- Exclusión de valores incluidos en la lista de grandes riesgos ESG.
- Exclusión de industrias que no se consideren compatibles con la política de compromiso de Groupama AM.
- Exclusión de los valores con peores calificaciones del universo deinversión.

El análisis ESG del OICVM abarca el 90 % de su activo neto. La principal limitación de este análisis ESG es la calidad de la información disponible, ya que los datos aún no están normalizados. Para hacer frente a esto, el análisis se centra en las cuestiones más relevantes de los sectores y empresas.

El OICVM podrá poseer hasta el 10 % de su activo neto en participaciones o acciones de OICVM regulados por la legislación francesa o europea para diversificar la cartera.

El OICVM podrá intervenir ocasionalmente en instrumentos derivados negociados en mercados regulados, organizados y extrabursátiles.
Con el objetivo de gestionar la tesorería y a título accesorio, el OICVM podrá efectuar depósitos y, de forma excepcional y temporal, efectuar préstamos en efectivo.

El OICVM puede utilizar instrumentos derivados y títulos con derivados implícitos, y puede hacer uso de préstamos en efectivo. El nivel de exposición total de la cartera no superará el 200 % del activo neto.

Asignación de los importes distribuibles: capitalización

Duración mínima recomendada de la inversión: superior a 5 años.

Usted puede obtener el reembolso de sus participaciones diariamente, siguiendo los procedimientos que se describen a continuación.

Hora límite de centralización de las solicitudes de suscripción/recompra: Todos los días hábiles hasta las 11:00 h, hora de París.

Frecuencia de valoración: cada día de negociación excepto los días festivos nacionales (bolsa de París).

Perfil de riesgo y remuneración

Menor riesgo — Mayor riesgo

menor remuneración potencial — mayor remuneración potencial

1	2	3	4	5	**6**	7

Este indicador permite medir el nivel de volatilidad y el riesgo al que se expone su capital.

Los datos históricos, como aquellos utilizados para calcular el indicador sintético, pueden no constituir una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del OICVM.
La categoría de riesgo asociada a este OICVM no está garantizada y puede variar con el tiempo.

La categoría más baja no implica que la inversión esté libre de riesgo.

El OICVM tiene un nivel de riesgo de 6 a causa de su elevada exposición al riesgo de acciones.

El capital invertido inicialmente no se beneficiará de ninguna garantía.

Los riesgos importantes para el OICVM que no se han tenido en cuenta en el índice son los siguientes:

- Utilización de instrumentos financieros derivados: podrá aumentar o disminuir la volatilidad del OICVM. En caso de acontecimientos negativos en los mercados, el valor liquidativo podrá disminuir.

Gastos

Los gastos y comisiones que usted soporta están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del OICVM, incluidos los costes de comercialización y distribución de participaciones. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de las inversiones.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	**4,00 %**
Gastos de salida	**Ninguno**
Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión o de proceder al reembolso.	
Gastos detraídos del OICVM a lo largo de un mismo año	
Gastos corrientes	**0,73 %**
Gastos detraídos del OICVM en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad superior	**Ninguno**

Los gastos de entrada y salida indicados representan las tasas máximas. En algunos casos, los gastos pagados podrán ser inferiores. Para obtener más información, consulte a su asesor financiero.

Los gastos corrientes se basan en las cifras del ejercicio anterior, finalizado el 30 septiembre 2022. Este porcentaje puede variar de un ejercicio a otro. Excluyen:

- comisiones de rentabilidad;
- los gastos de intermediación, excepto los gastos de entrada y de salida abonados por el OICVM cuando compre o venda participaciones de otro vehículo de gestión colectiva.

Para obtener más información sobre los gastos de este OICVM, remítase a la sección de gastos del folleto, que se encuentra disponible en la página web www.groupama-am.com.

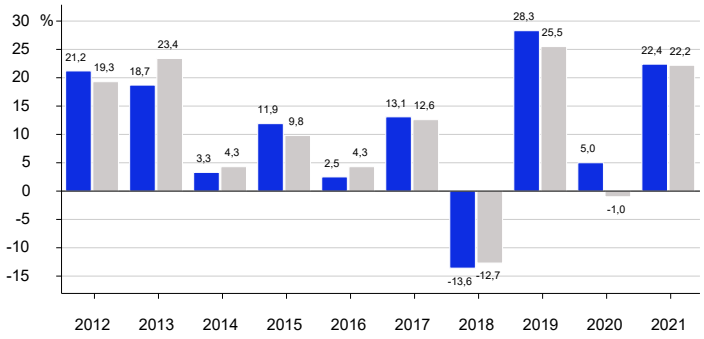
Rentabilidad histórica

La rentabilidad histórica no es una garantía de la rentabilidad futura.

Las rentabilidades anuales que se indican en este gráfico han sido calculadas según los ingresos netos reinvertidos y tras la deducción de todos los gastos detraídos por el OICVM.

Fecha de creación del OICVM: 20 de noviembre de 2001.

La rentabilidad se ha calculado en euros.



MSCI EMU cierre (dividendos netos reinvertidos)
G FUND EQUITY CONVICTIONS ISR - M

Información práctica

Forma jurídica: SICAV de derecho francés. Esta categoría de acciones se reserva a inversores institucionales que no pertenezcan a IIC o a mandatos gestionados por Groupama Asset Management o sus filiales.

Nombre del depositario: CACEIS BANK

Nombre del centralizador: Groupama Asset Management para las participaciones por registrar o registradas en forma de nominativas puras y CACEIS Bank para las participaciones por registrar o registradas en forma nominativa o al portador.

El folleto de este OICVM y los últimos informes anuales y semestrales están disponibles en la página web www.groupama-am.com y podrán obtenerse previa solicitud por escrito del portador a Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque - 75008 PARÍS - Francia.

El valor liquidativo está disponible en la página web www.groupama-am.com o previa solicitud a Groupama Asset Management.

Según su régimen fiscal, las plusvalías y los eventuales ingresos vinculados a la tenencia de participaciones del OICVM podrán estar sujetos a impuestos. Le aconsejamos que consulte esta cuestión con su asesor.
El régimen fiscal de los portadores franceses compara el paso de una categoría de participación a otra con una cesión sujeta al impuesto sobre las plusvalías.

Groupama Asset Management únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes del folleto del OICVM.

Este OICVM está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Groupama Asset Management está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF).

La información acerca de la política de remuneración actualizada está disponible en la página web de Groupama Asset Management: www.groupama-am.com.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 25 de noviembre de 2022.