

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 FUTURE FOR GENERATIONS (compartimento del OICVM GROUPAMA FUND GENERATIONS)

Acción E1, C - Código ISIN: FR0013450251

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

Objetivos y política de inversión

Objetivo de gestión: conseguir crecimiento de capital a medio plazo en un periodo de inversión recomendado superior a 3 años. Para ello, la cartera invierte en bonos y acciones de empresas que contribuyen a desarrollar soluciones beneficiosas para el clima, el medioambiente, el consumo sostenible y la salud.

Este compartimento 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: La temática de inversión seguida y el carácter discrecional de la gestión del compartimento hacen que no se pueda aplicar una comparación a priori con un índice de referencia.

La estrategia de inversión se basa en las convicciones financieras y extrafinancieras del gestor en una cartera cuyas empresas o grupos de empresas se seleccionan de manera fundamental y discrecional. La cartera se compone de bonos y acciones de países de la Unión Europea y de mercados internacionales seleccionados en función de su contribución a los criterios medioambientales, de consumo sostenible y de salud con el objetivo de mantener unas condiciones de vida satisfactorias para las generaciones futuras.

El compartimento sigue un objetivo de asignación compuesto en un 70 % por bonos y en un 30 % por acciones, con un margen de actuación de aproximadamente el 20 %.

A partir de un universo de inversión amplio, el gestor crea la cartera siguiendo un proceso de inversión en tres etapas:

1. Control del universo de inversión.
2. Selección de los valores que responden a la temática.
3. Construcción de la cartera.

Los valores seleccionados deberán responder a la temática del compartimento; las empresas o grupo de empresas que pertenezcan a la lista de los grandes riesgos ESG o que pertenezcan a sectores o industrias que no se consideren compatibles con la temática se excluirán de la inversión.

Al final de este proceso, solo se mantendrán las empresas con mejor calificación en los pilares medioambientales y/o sociales.

El análisis de la cartera se basa en el 100 % del activo neto que no pertenezca a IIC.

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 centrará en las cuestiones más relevantes de los sectores y las empresas.

Construcción de la cartera:

el proceso de gestión de varias clases de activos es un proceso discrecional con un sesgo direccional largo.

Por tanto, el proceso de asignación de la cartera tiene como objetivo:

- Definir la asignación táctica de activos entre las clases de activos y las zonas geográficas.
- Establecer y supervisar el riesgo global y el presupuesto de riesgo específico de cada componente (acción/tipos de interés).
- Reequilibrar dinámicamente la asignación de activos.
- Gestionar la liquidez, la cobertura y la exposición de la cartera con el uso de derivados.

El compartimento estará cubierto en un 50 % contra el riesgo de cambio.

UUniverso de inversión:

Mercado de tipos de interés

El compartimento podrá invertir entre el 50 % y el 90 % como máximo del activo neto en bonos de tipo de interés fijo, bonos de tipo de interés variable, EMTN y bonos garantizados.

La clase de calificación inferior a BBB- (calificaciones de la agencia de calificación Standard and Poor's o que la Sociedad gestora considere equivalentes) podrá representar como máximo el 30 % del activo neto del compartimento.

Los inversores deberán tener en cuenta que la clase de calificación inferior a BBB- presenta un carácter especulativo.

Los títulos no calificados por una agencia de calificación externa (o similar) pueden representar hasta un máximo del 15 % del activo neto.

EEEn caso de que un título se degrade por debajo de la calificación BBB-, la gestión podrá utilizar un plazo de 3 meses a partir de la degradación del título para ceder su posición en la cartera.

Las compras de bonos deben respetar el marco global de la sensibilidad de la cartera, situada entre 0 y 10.

Mercado monetario

El activo neto se invertirá hasta un 20 % en títulos de deuda negociables o instrumentos monetarios.

Los títulos en cartera pertenecerán obligatoriamente a la lista de los emisores elegibles para la inversión en los fondos monetarios gestionados por Groupama AM. Además, el componente monetario también podrá invertirse mediante IIC monetarios.

Mercado de acciones

El compartimento podrá invertir entre el 10 % y el 50 % en los mercados de acciones de los países de la Unión Europea e internacionales.

Exposición a los mercados emergentes

El compartimento también podrá invertir en los países emergentes hasta un 20 % del activo neto.

El compartimento podrá poseer, hasta el 10 % del activo neto, participaciones o acciones de OICVM.

El conjunto de los tipos de activos mantenidos en la cartera se menciona en el folleto

El compartimento podrá invertir en instrumentos derivados negociados en mercados regulados, organizados y extrabursátiles para exponer o cubrir la cartera contra el riesgo de tipos de interés, el riesgo de acciones, crédito o de cambio dentro de un límite de compromiso máximo de una vez el activo neto del compartimento. .

Con carácter accesorio, el compartimento podrá efectuar préstamos en efectivo.

Asignación de los importes distribuibles: capitalización

Duración mínima recomendada de la inversión: superior a 3 años.

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

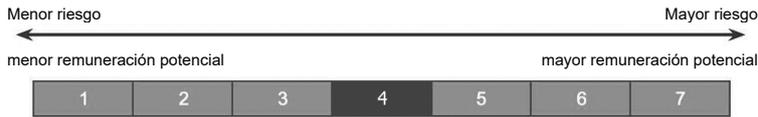
Hora límite de centralización de las solicitudes de

suscripción/reembolso: todos los días hábiles hasta las 11:00, hora de París.

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

La SICAV puede implementar un dispositivo de limitación de reembolsos denominado gates, así como un mecanismo de ajuste del valor liquidativo o de swing pricing. Para obtener más información sobre el funcionamiento de estos dispositivos, consulte la sección relativa a los gates en las modalidades de suscripción y reembolso del folleto, disponible en la página web www.groupama-am.com.

Perfil de riesgo y remuneración



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 4 a causa de su exposición a los riesgos de tipo de interés y de acciones.

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 detrarse 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	1,47 %
Gastos detraídos del OICVM en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad superior	Ninguno

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:

- **Riesgo de contraparte:** Existe el riesgo de que el incumplimiento de una contraparte lleve a una falta de pago que pueda resultar en una disminución del valor liquidativo.
- **Riesgo crediticio:** una degradación eventual de la calificación de la firma o un incumplimiento del emisor podrían tener un impacto negativo sobre la cotización del título
- **Riesgo vinculado a la 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.

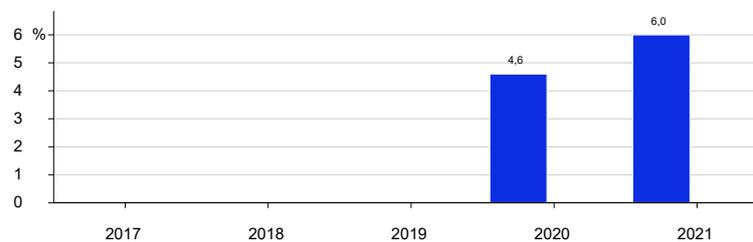
Los gastos de entrada y salida indicados representan las tasas máximas. En algunos casos, los gastos pagados podrán ser inferiores. Para obtener más información, consulte a su asesor financiero.

Los gastos corrientes se basan en las cifras del ejercicio anterior, finalizado el 30 septiembre 2021. 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.

Creación del compartimento con fecha de 21 de octubre de 2019 por fusión-absorción de la SICAV COFINTECH ACTIONS EUROPE, creada el 5 de diciembre de 1997.

Fecha de creación de la clase de acciones: 21 de octubre de 2019.

La rentabilidad se ha calculado en euros.

■ G FUND FUTURE FOR GENERATIONS - E1

Información práctica

Forma jurídica: compartimento de SICAV regulado por la legislación francesa. Esta clase de acciones se reserva a los inversores suscritos a través de planes de ahorro y de pensión de empresas.

Nombre del depositario y del centralizador: CACEIS BANK

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

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'Évêque - 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 este punto con su asesor.

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 8 de agosto de 2022.