

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.

GAN PRUDENCE

Participación I, D - Código ISIN: FR0007010244

Este OICVM está gestionado por Groupama Asset Management.

Objetivos y política de inversión

Objetivo de gestión: el fondo de inversión colectiva (FCP) es un fondo subordinado del compartimento GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE, de la SICAV de derecho francés GROUPAMA SELECTION. Su objetivo de gestión es obtener, a través de una gestión de tipo perfilado, una rentabilidad superior a la del índice de referencia compuesto, 15 % MSCI World con cobertura en euros al cierre (dividendos netos reinvertidos), 85 % Bloomberg Capital Euro Aggregate al cierre (cupones 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.

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).

La rentabilidad del OICVM GAN PRUDENCE podrá ser diferente a la de su fondo principal, GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE, teniendo en cuenta sus propios gastos de gestión.

Índice de referencia: 15 % MSCI World con cobertura en euros cierre (dividendos netos reinvertidos), 85 % Bloomberg Capital Euro Aggregate cierre (cupones reinvertidos).

El OICVM está compuesto en su totalidad y permanentemente por acciones F del compartimento GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE y, a título accesorio, por activos líquidos.

Recordatorio de la política de inversión del compartimento principal.

El compartimento GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE tiene como objetivo la gestión de una cartera de valores de la zona euro y de valores internacionales principalmente a través de la inversión en OICVM de renta variable y de renta fija y, dentro de un límite del 10 % de su patrimonio neto, en valores de papel (acciones, títulos de deuda e instrumentos del mercado monetario).

El compartimento adopta un estilo de gestión activa. Se invertirá permanentemente al menos el 90 % de su patrimonio neto en OICVM etiquetados como ISR. La selección de estos OICVM se basa en la integración de los criterios de ESG (medioambientales, sociales y de gobernanza), además de los criterios financieros tradicionales de los procesos de análisis y selección de valores. Los OICVM podrán basarse en distintos enfoques ESG, lo cual constituye un límite de esta estrategia ESG.

El gestor define la asignación del compartimento (ponderación de las diferentes clases de activos, diversificación geográfica elegida) a partir de datos fundamentales macroeconómicos por zona o por país (tales como la tasa de paro, el nivel de inflación, el crecimiento del PIB y los tipos de interés), de las perspectivas de la evolución de las diferentes clases de activos y del calibrado de la relación riesgo/rendimiento.

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 3. Es idéntico al de su compartimento principal.

La exposición global del compartimento a las clases de activos de riesgo como las acciones y los bonos de alto rendimiento (títulos especulativos o de alto rendimiento [High Yield]), emergentes, se limitará al 30 % del patrimonio neto del compartimento.

El compartimento puede presentar un riesgo de cambio, en particular debido a la inversión en OICVM, que pueden presentar por sí solos un riesgo de cambio.

El compartimento está gestionado dentro de una horquilla de sensibilidad de la cartera de entre 0 y 8.

La parte de las inversiones en títulos de deuda e instrumentos del mercado monetario será de entre el 75 % y el 100 % del patrimonio neto. Estas inversiones, en valores de papel o en los OICVM subyacentes, se centran principalmente en las emisiones con una calificación de "grado de inversión" o que la sociedad gestora considere equivalentes. El compartimento podrá estar expuesto dentro de un límite del 30 % de su patrimonio neto a bonos de alto rendimiento (títulos especulativos).

La exposición a renta variable del compartimento será de entre el 0 % y el 25 % de su patrimonio neto a través de OICVM y de acciones directamente.

El compartimento podrá mantener hasta el 100 % de su patrimonio neto en participaciones o acciones de OICVM regulados por la legislación francesa o europea.

Podrá utilizar instrumentos financieros a plazo con fines de cobertura y/o exposición de la cartera al riesgo de renta fija, de crédito, de acciones y de cambio dentro de un límite de compromiso de una vez el activo neto.

Con el objetivo de gestionar la tesorería, el compartimento podrá efectuar depósitos y, de forma excepcional y temporal, efectuar préstamos en efectivo.

El compartimento utiliza 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 patrimonio neto.

Asignación de importes distribuibles: distribución y/o prórroga. Facultado para pagar dividendos a cuenta.

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 laborales hasta las 9:00, hora de París.

Frecuencia de valoración:

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

Las disposiciones en materia de suscripciones y reembolsos del compartimento principal en el que se invierte su FCP se explican en la sección "Modalidades de suscripciones y reembolsos" de su folleto.

Recordatorio del perfil de riesgo del compartimento principal.

El compartimento tiene un nivel de riesgo de 3 a causa de su gran exposición al riesgo de tipos de interés.

El capital invertido inicialmente no se beneficiará de ninguna garantía.

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

- **Riesgo crediticio:** una degradación eventual de la calidad o un incumplimiento del emisor podrían tener un impacto negativo sobre la cotización del título.
- **Riesgo de contraparte:** existe el riesgo de que el incumplimiento de una contraparte lleve a un impago que pueda resultar en una disminución del valor liquidativo.
- **Utilización de instrumentos financieros derivados:** la volatilidad del compartimento podrá aumentar o disminuir. 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	1,20 %
Gastos detraídos del OICVM en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad superior	Ninguno

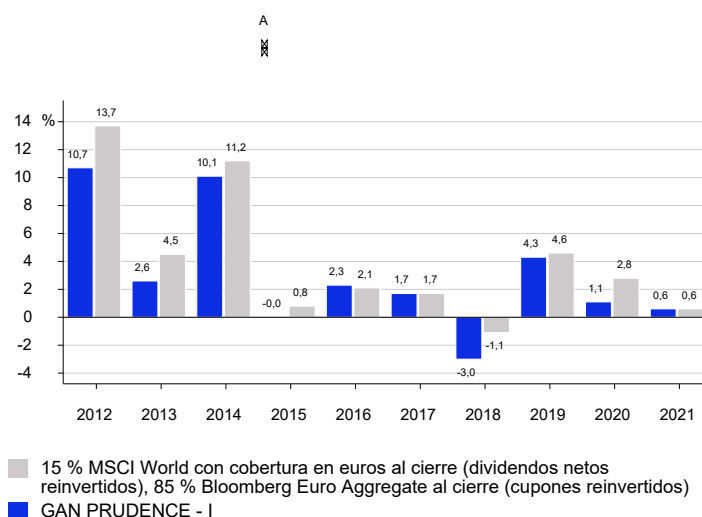
Los gastos de entrada y salida indicados representan las tasas máximas. En algunos casos, los gastos pagados podrán ser inferiores. Para obtener más información, consulte a su asesor financiero.

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



A: Cambio de orientación de la gestión

El rendimiento del fondo subordinado será idéntico al del principal menos los gastos de gestión del fondo subordinado. Por lo tanto, podrá ser inferior al índice de referencia.

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: 28 de abril de 1997.

La rentabilidad se ha calculado en euros.

El índice Barclays se convirtió en el índice Bloomberg, a partir del **24/08/2022**, el OICVM retiene el nuevo índice de referencia que se compone de lo siguiente: 15 % MSCI World con cobertura en euros al cierre (dividendos netos reinvertidos), 85 % Bloomberg Euro Aggregate al cierre (cupones reinvertidos).

A partir del 25/11/2021, el fondo principal del OICVM cambia igualmente de denominación y pasa a denominarse GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE.

A partir del 28 de julio de 2022, el OICVM principal GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE se transforma para convertirse en un compartimento de la SICAV de derecho francés GROUPAMA SELECTION.

Información práctica

Forma jurídica: Fondo de inversión colectiva (FCP) de derecho francés. Esta participación está reservada a inversores institucionales.

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'Évêque - 75008 PARIS - Francia.

Se pueden obtener, previa solicitud, el folleto, el documento de datos fundamentales, los informes y la contabilidad periódica del compartimento principal.

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.