

BASISINFORMATIONSBLETT

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

GROUPAMA TRESORERIE Anteilsklasse IC ISIN-Code: FR0000989626 (C – EUR)

Verwaltungsgesellschaft: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Website: <https://www.groupama-am.com/fr/>

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +33 1 44 56 76 76.

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht von GROUPAMA ASSET MANAGEMENT in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. GROUPAMA ASSET MANAGEMENT ist in Frankreich unter der Nr. GP9302 zugelassen und wird durch die AMF reguliert.

Datum der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 15. März 2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in der Form eines Investmentfonds (FCP) französischen Rechts eingerichtet wurde.

Laufzeit: Das Produkt wird zunächst für eine Dauer von 99 Jahren aufgelegt. Groupama Asset Management hat das Recht, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Zusammenlegung, einer vollständigen Rücknahme der Anteile oder wenn das Nettovermögen des Produkts geringer ist als der vorgeschriebene Mindestbetrag erfolgen.

Ziele: Das Anlageziel des Produkts besteht darin, durch aktive Verwaltung über die empfohlene Anlagedauer von mindestens 3 Monaten nach Abzug der Verwaltungsgebühren eine Rendite zu erzielen, die leicht über den Geldmarktzinsen liegt. Dieses Ziel wird durch eine Anlageverwaltung umgesetzt, mit der die Nachhaltigkeit von Emittenten anhand einer Analyse der ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) der im Portfolio gehaltenen Wertpapiere bewertet wird.

Bei einem sehr niedrigen Niveau der Geldmarktzinsen würde die vom Fonds erzielte Rendite nicht ausreichen, um die Verwaltungsgebühren zu decken, und der Fonds würde einen strukturellen Rückgang seines Nettoinventarwerts verzeichnen.

Anlagestrategie:

Das Anlageuniversum des Produkts besteht aus Anleihen, die von privaten, staatlichen und halbstaatlichen Emittenten aus OECD-Ländern begeben werden. Die Anlagen des Produkts beschränken sich auf Schuldtitel mit einer Laufzeit von höchstens zwei Jahren, die von Emittenten begeben werden, deren Bonität vom Währungsausschuss von Groupama AM als hoch eingestuft wird. Da es sich um ein „SRI“-Produkt handelt, berücksichtigt die angewandte nichtfinanzielle Analyse Kriterien in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Das Produkt konzentriert sich auf die Auswahl der Emittenten mit dem höchsten Rating aus nichtfinanzieller Sicht im Anlageuniversum („Best-in-Universe“-Ansatz) nach ESG-Kriterien wie Biodiversität, Abfallwirtschaft, Weiterbildung für Mitarbeiter, Lieferantenbeziehungen,

Unabhängigkeit der Aufsichtsorgane oder Vergütungsrichtlinie für Führungskräfte. Die SRI-Analyse bezieht sich auf 90 % des Nettovermögens.

Diese Analyse wird hauptsächlich durch die Qualität der verfügbaren Informationen eingeschränkt, da diese Daten noch nicht standardisiert sind.

Das Portfolio des Produkts besteht hauptsächlich aus Anleihen und Geldmarktinstrumenten aus OECD-Mitgliedstaaten, wobei die Titel entsprechend der Analyse der Verwaltungsgesellschaft eine hohe Bonität aufweisen.

Die Sensitivitätsspanne des Produkts liegt zwischen 0 und 0,5.

Es kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anteilen oder Aktien von OGA französischen oder ausländischen Rechts halten.

Der Einsatz von Derivaten und Wertpapieren mit eingebetteten Derivaten zu Absicherungszwecken ist in Höhe von bis zu 100 % des Nettovermögens zulässig.

AMF-Klassifizierung: Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNIW)

Rücknahmebedingungen: Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile täglich an jedem Geschäftstag bis 12:00 Uhr Pariser Zeit beantragen.

Ertragspolitik: Wiederanlage

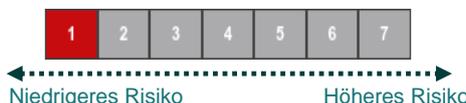
Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen sehr kurzfristigen Anlagezeitraum anstreben, der demjenigen dieses Produkts entspricht, über grundlegende Kenntnisse oder Fachkenntnisse verfügen und ein sehr geringes Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf nehmen. Dieses Produkt steht US-Personen nicht zur Verfügung. Diese Anteilsklasse ist Feeder-FCPE vorbehalten, die von Groupama Asset Management oder seinen Tochtergesellschaften verwaltet werden und die zu den Sparten Sparen und Rente gehören.

Verwahrstelle: CACEIS BANK

Weitere Informationen: Weitere Informationen zum Produkt, zum Verkaufsprospekt, zum letzten Jahresbericht und zum Halbjahresbericht sind kostenlos auf der Website www.groupama-am.com oder auf schriftliche Anfrage bei Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville-l'Évêque – 75008 PARIS – Frankreich erhältlich. Der Nettoinventarwert kann in den Niederlassungen von Groupama Asset Management erfragt werden.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR (SRI)



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt über einen Zeitraum von 3 Monat halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Anlageprodukts beeinträchtigen:

- Kontrahentenrisiko: das Risiko, dass ein Kontrahent seinen Verpflichtungen nicht nachkommt, was zu einem Zahlungsausfall führt
- Risiko in Verbindung mit dem Einsatz von Derivaten: diese können die Volatilität des Produkts erhöhen oder verringern

Einzelheiten zu den Risiken für das Produkt finden Sie im Prospekt.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen jeweils die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts / einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 3 Monate Bei einer Anlage von: 10.000 €		Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.900 €
	Durchschnittsrendite	-1,03 %
Pessimistisches Szenario*	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.930 €
	Durchschnittsrendite	-0,69 %
Mittleres Szenario*	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.950 €
	Durchschnittsrendite	-0,53 %
Optimistisches Szenario*	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.040 €
	Durchschnittsrendite	0,45 %

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit anderen Produkten vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund verfügbarer Daten vergleichbarer Produkte. Sie sind kein exakter Indikator.

(* Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2019 und März 2020. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2023 und September 2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2019 und August 2019.

WAS GESCHIEHT, WENN GROUPAMA NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Produkt ist ein von der Portfolioverwaltungsgesellschaft getrenntes Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem Ausfall der Portfolioverwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich die Summe dieser Kosten über einen bestimmten Zeitraum hinweg auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 € werden angelegt.

Anlage: 10.000 €	Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen
Kosten insgesamt	54 €
Auswirkung der Kosten*	0,54 %

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,04 % vor Kosten und -0,50 % nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende des empfohlenen Anlagezeitraums erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	0,50 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der höchste Prozentsatz, der den Anlegern berechnet wird.	50 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 €
Wiederkehrende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,11 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	3 €
Portfolio-Transaktionskosten	0,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des vorangegangenen Jahres.	1 €
Zusätzliche Kosten		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 €

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 3 Monate

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt richtet sich nach den Anlageklassen, in die es investiert, der Art des mit der Anlage verbundenen Risikos und der Laufzeit der gehaltenen Wertpapiere. Diese Haltedauer sollte mit Ihrem Anlagehorizont übereinstimmen. Sie können Ihr Geld jedoch jederzeit vorzeitig ohne Vertragsstrafen entnehmen.

Wenn Sie Ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer entnehmen, erhalten Sie möglicherweise weniger als erwartet. Die empfohlene Haltedauer ist eine Schätzung und sollte nicht als Garantie oder Indikator für die künftige Wertentwicklung, die künftige Rendite oder das künftige Risikoniveau angesehen werden.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden bezüglich dieses Produkts von Groupama Asset Management können Sie an folgende Adresse richten:

- Per E-Mail: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr

- Per Post: Groupama Asset Management, Direction du Développement - Réclamation Client, 25 rue de la Ville-l'Évêque, 75008 Paris.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Sie finden den Prospekt, das Basisinformationsblatt, die Finanzberichte und andere Produktinformationen, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Produkts, auf unserer Website unter www.groupama-am.com/fr/. Alle Dokumente sind auf Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich. Die am letzten Geschäftstag eines jeden Jahres aktualisierte frühere Wertentwicklung sowie die monatlichen Performance-Szenarien sind unter <https://www.groupama-am.com/fra/fr/institutionnel/nos-fonds> abrufbar.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß den gesetzlichen Verpflichtungen aushändigen muss.

Klassifizierung gemäß Offenlegungsverordnung: Artikel 8