BASISINFORMATIONSBLATT

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 telefonisch unter 01 44 56 76 76.
Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Kontrolle von GROUPAMA ASSET MANAGEMENT in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
GROUPAMA ASSET MANAGEMENT ist in Frankreich unter der Nummer GP9302 zugelassen und wird von der AMF beaufsichtigt.
Datum der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 10. August 2026

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 wurde ursprünglich für eine Laufzeit von 99 Jahren angelegt. Groupama Asset Management ist berechtigt, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Zusammenlegung, einer vollständigen Rücknahme der Anteile oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt, 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, nämlich nahezu 2600 Emittenten, davon ungefähr 2300 private Emittenten. Die Anlagen des Produkts beschränken sich auf Schuldtitel mit einer Laufzeit von höchstens 2 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 im Portfolio enthaltenen Wertpapiere weisen einen Deckungs- und Überwachungsgrad für das ESG-Rating von mindestens 90 % des Portfolios auf, wobei Barmittel, Geldmarkt-OGA und Derivate ausgeschlossen sind. Die größte Einschränkung dieser Analyse beruht auf der Qualität der verfügbaren Informationen, 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 12:25 Uhr Pariser Zeit beantragen.

Ertragspolitik: Thesaurierung.

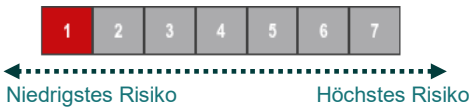
Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen sehr kurzfristigen Anlagezeitraum anstreben, der demjenigen dieses Produkts entspricht, die über grundlegende Kenntnisse oder Fachkenntnisse verfügen und ein sehr geringes Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf nehmen. US-Personen steht dieses Produkt nicht zur Verfügung. Diese Anteilsklasse steht allen Zeichnern offen.

Verwahrstelle: CACEIS BANK

Weitere Informationen: Weitere Informationen über das Produkt, den Prospekt, den letzten Jahresbericht und den Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf der Website www.groupama-am.com oder auf formlose schriftliche Anfrage bei Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque – 75008 PARIS – Frankreich. Der Nettoinventarwert ist in den Geschäftsräumen von Groupama Asset Management einsehbar.

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 Monaten 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 oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen. Beachten Sie, dass das tatsächliche Risiko davon abweichen kann, wenn Sie sich für einen Ausstieg vor dem empfohlenen Anlagehorizont und der Fälligkeit des Fonds entscheiden; in diesen Fällen könnten Sie eine geringere Rendite erzielen

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 Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommt
– Risiko im Zusammenhang mit dem Einsatz von Derivaten: Dieser kann die Volatilität des Produkts erhöhen oder verringern
Weitere Einzelheiten zu den Risiken des Produkts entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, 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 fungiert als Beispiel unter Anwendung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren.
Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten 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 nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.500 €
	Durchschnittsrendite	-4,99 %
Pessimistisches Szenario*	**Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.530 €
	Durchschnittsrendite	-4,66 %
Mittleres Szenario*	**Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.550 €
	Durchschnittsrendite	-4,51 %
Optimistisches Szenario*	**Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.660 €
	Durchschnittsrendite	-3,44 %

Die verschiedenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit anderen Produkten vergleichen. Die dargestellten Szenarien sind eine Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung auf der Grundlage verfügbarer Daten vergleichbarer Produkte. Sie sind kein genauer Indikator.
(*) Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2019 und März 2020. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2023 und Januar 2024. 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 Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem Ausfall der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank 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 diese Kosten im Zeitverlauf 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.
– für eine Anlage von 10.000 €.

Anlage: 10.000 €	**Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen**
Kosten insgesamt	452 €
Auswirkung der Kosten*	4,52 %

* 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 -4,48 % 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 der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten		**Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen**
Einstiegskosten	0,50 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Angegeben sind die Höchstkosten, die dem Anleger berechnet werden können.	50 €
Ausstiegskosten	4,00 % Ihrer Investition, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	398 €
Geschätzte laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,15 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr.	4 €
Portfolio-Transaktionskosten	0,01 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0 €
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 investiert wird, nach der Art des mit der Anlage verbundenen Risikos und nach der Laufzeit der gehaltenen Wertpapiere. Diese Haltedauer muss mit Ihrem Anlagehorizont übereinstimmen. Sie können Ihr Geld jedoch jederzeit vorzeitig und ohne Strafgebühren abheben.
Wenn Sie Ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer abrufen, erhalten Sie möglicherweise weniger als erwartet. Die empfohlene Haltedauer ist eine Schätzung und darf nicht als Garantie oder Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung, Rendite oder zukünftige Risikoniveaus angesehen werden.

Es wird an dieser Stelle darauf hingewiesen, dass das Produkt Liquiditätsmechanismen einsetzt, um die Interessen der Anteilsinhaber zu wahren. So kann unter bestimmten Markt- und Liquiditätsbedingungen die Rücknahme Ihrer Anteile begrenzt und zeitlich verteilt werden oder einer Wertminderung unterliegen. Weitere Einzelheiten können Sie dem Prospekt entnehmen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über dieses Produkt von Groupama Asset Management können Sie an diese Gesellschaft richten:
– per E-Mail: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr
– auf dem Postweg: Groupama Asset Management, Direction du Développement – Réclamation Client, 25 rue de la Ville l'Evêque, 75008 Paris.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Den Prospekt, die Basisinformationsblätter, die Finanzberichte und andere Informationsmaterialien zum Produkt, einschließlich der verschiedenen veröffentlichten Produktrichtlinien, finden Sie auf unserer Website www.groupama-am.com/fr/. Alle Dokumente sind kostenlos auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich. Die am letzten Geschäftstag eines jeden Jahres aktualisierte frühere Wertentwicklung sowie die monatlichen Wertentwicklungsszenarien sind unter https://www.groupama-am.com/fra/fr/institutionnel/nos-fonds abrufbar.
Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitallebensversicherungsvertrags 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 Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt dieses Vertrags enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.
Klassifizierung gemäß Offenlegungsverordnung: Artikel 8