

Βασικές Πληροφορίες για τον επενδυτή

Το παρόν έγγραφο παρέχει πληροφορίες ουσιώδεις για τους επενδυτές του παρόντος ΟΣΕΚΑ. Δεν πρόκειται για διαφημιστικό έγγραφο. Οι πληροφορίες οι οποίες περιέχονται σας χορηγούνται σύμφωνα με νομική υποχρέωση, έτσι ώστε να σας βοηθήσουν να καταλάβετε σε τί συνίσταται μία επένδυση στον παρόντα ΟΣΕΚΑ και ποιοι είναι οι κίνδυνοι οι οποίοι σχετίζονται με αυτόν. Σας συμβουλεύουμε να διαβάσετε το παρόν έγγραφο έτσι ώστε να αποφασίσετε με επίγνωση εάν θα πρέπει να επενδύσετε ή όχι.

GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE (Υποκεφάλαιο του ΟΣΕΚΑ GROUPAMA SELECTION)

Κατηγορίες μεριδίων Ν, C - Κωδικός ISIN : FR0010013953

Το παρόν υποκεφάλαιο διαχειρίζεται η Groupama Asset Management. Υπόκειται στο Γαλλικό Δίκαιο.

Στόχοι και πολιτική επενδύσεων

Στόχος διαχείρισης: Ο στόχος διαχείρισης είναι η προσπάθεια επίτευξης, μέσω διαχείρισης προσανατολισμένης στο επενδυτικό προφίλ, απόδοσης ανώτερης από αυτήν του ακόλουθου σύνθετου δείκτη αναφοράς: 15% MSCI World Euro κλείσιμο (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων), 85% Bloomberg Euro Aggregate κλείσιμο (επανεπένδυση κουπονιών).

Ο στόχος αυτός πραγματοποιείται μέσω μίας διαχείρισης η οποία λαμβάνει υπόψη κριτήρια Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) προκειμένου να αυξήσει τη βιωσιμότητα των επιχειρήσεων. Αυτό το υποκεφάλαιο είναι ένα χρηματοοικονομικό προϊόν που προωθεί χαρακτηριστικά περιβαλλοντικά ή κοινωνικά, ή συνδυασμό αυτών σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού SFDR.

Δείκτης αναφοράς:

15% MSCI World Euro κλείσιμο (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων), 85% Bloomberg Euro Aggregate κλείσιμο (επανεπένδυση κουπονιών).

Το υποκεφάλαιο GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE έχει ως σκοπό την διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου τίτλων της Ευρωζώνης και διεθνών τίτλων επενδύοντας κυρίως σε ΟΣΕΚΑ μετοχών και επιτοκίων και, μέχρι ένα ύψος ποσοστού 10% του καθαρού του ενεργητικού του, σε απευθείας κινητές αξίες (μετοχές, χρεόγραφα και τίτλους της χρηματαγοράς).

Το υποκεφάλαιο υιοθετεί μία μορφή ενεργής διαχείρισης. Θα είναι μόνιμα επενδεδυμένο τουλάχιστον σε ποσοστό μέχρι και 90% του καθαρού ενεργητικού του σε ΟΣΕΚΑ κατηγοριοποιημένους ως ISR (Επενδύσεις Κοινωνικά Υπεύθυνες). Η επιλογή αυτών των ΟΣΕΚΑ βασίζεται στην ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Εταιρικής Διακυβέρνησης), τα οποία συμπληρώνουν τα παραδοσιακά χρηματοοικονομικά κριτήρια στις διαδικασίες ανάλυσης και επιλογής των τίτλων. Οι ΟΣΕΚΑ θα μπορούν να βασίζονται σε διαφορετικές ESG προσεγγίσεις, κάτι που αποτελεί ένα περιορισμό αυτής της ESG στρατηγικής.

Ο διαχειριστής ορίζει την τακτική κατανομή του υποκεφαλαίου (στάθμιση των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού, επιλογή γεωγραφικής διαφοροποίησης) με βάση τα θεμελιώδη μακροοικονομικά μεγέθη ανά περιοχή ή χώρα (το ποσοστό ανεργίας, τον δείκτη του πληθωρισμού, την αύξηση του ΑΕΠ, τα επιτόκια), τις προοπτικές εξέλιξης των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού και την βαθμονόμηση του ζευγαριού κίνδυνος / απόδοση.

Η συνολική έκθεση του υποκεφαλαίου σε κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού υψηλού κινδύνου του τύπου μετοχών και ομολόγων υψηλής απόδοσης (κερδοσκοπικών τίτλων ή τίτλων υψηλής απόδοσης), σε τίτλους αναδυόμενων οικονομικών, θα περιορίζεται σε ένα ποσοστό 30% του καθαρού ενεργητικού του υποκεφαλαίου.

Το υποκεφάλαιο είναι δυνατόν να παρουσιάσει κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών κυρίως λόγω του γεγονότος ότι οι επενδύσεις σε ΟΣΕΚΑ δύνανται από μόνες τους να παρουσιάσουν κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Το υποκεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης εντός περιθωρίου ευαισθησίας του χαρτοφυλακίου που κυμαίνεται από 0 έως 8.

Το επενδυτικό τμήμα σε χρεόγραφα και τίτλους χρηματαγοράς θα κυμαίνεται μεταξύ των ποσοστών 75 και 100% του καθαρού ενεργητικού. Αυτές οι επενδύσεις, σε απευθείας κινητές αξίες ή εντός υποκειμένων ΟΣΕΚΑ, θα επικεντρώνονται κυρίως σε εκδόσεις κατηγορίας «επενδυτικής βαθμίδας» (investment grade) ή σε εκδόσεις που θεωρούνται ισοδύναμες από την εταιρεία διαχείρισης.

Το υποκεφάλαιο μπορεί να αποκτά έκθεση, μέχρι 30% του καθαρού του ενεργητικού, σε υψηλής απόδοσης ομόλογα (κερδοσκοπικά χρεόγραφα).

Η έκθεση του υποκεφαλαίου σε μετοχές θα κυμαίνεται μεταξύ 0% και 25% των στοιχείων καθαρού ενεργητικού του, μέσω ΟΣΕΚΑ και απευθείας μετοχών.

Το υποκεφάλαιο μπορεί να κατέχει μερίδια ή μετοχές Γαλλικών ΟΣΕΚΑ ή Ευρωπαϊκών ΟΣΕΚΑ μέχρι ένα ποσοστό 100% του καθαρού του ενεργητικού.

Μπορεί να χρησιμοποιεί χρηματοπιστωτικά μέσα μελλοντικής εκπλήρωσης με σκοπό την αντιστάθμιση και/ή την έκθεση του χαρτοφυλακίου σε κινδύνους επιτοκίων, πιστωτικούς κινδύνους, κινδύνους μετοχών και συναλλαγματικούς κινδύνους εντός ενός ορίου δέσμευσης μέχρι το εκατό τοις εκατό του καθαρού ενεργητικού.

Έχοντας ως στόχο την διαχείριση των διαθεσίμων το υποκεφάλαιο μπορεί να προβαίνει σε καταθέσεις και, κατ'εξάίρεση και επί προσωρινής βάσεως, σε δανειοληψίες μετρητών.

Χρησιμοποιώντας το υποκεφάλαιο τα παράγωγα μέσα και έχοντας την δυνατότητα να προσφεύγει σε χρηματική δανειοληψία, το επίπεδο συνολικής έκθεσης του χαρτοφυλακίου δεν θα υπερβεί το 200% του καθαρού ενεργητικού.

Διάθεση των διανεμητέων ποσών : Κεφαλαιοποίηση

Συνιστώμενη ελάχιστη διάρκεια της επένδυσης : πάνω από 3 έτη. Μπορείτε να εξαγοράσετε τα μερίδιά σας επί καθημερινής βάσεως, όπως περιγράφεται κατωτέρω

Καταληκτικό χρονικό σημείο διεκπεραίωσης των εντολών εγγραφής συμμετοχών και εξαγορών:

Όλες τις εργάσιμες ημέρες μέχρι τις 9:30 ώρα Παρισίων.

Συχνότητα αποτίμησης: Κάθε ημέρα χρηματιστηριακής διαπραγμάτευσης εξαιρουμένων των νομίμων αργιών (Χρηματιστήριο Παρισίων).

Γενικά χαρακτηριστικά κινδύνου και απόδοσης

Μικρότερος κίνδυνος, Μεγαλύτερος κίνδυνος,
 Απόδοση δυνητικά μικρότερη απόδοση δυνητικά μεγαλύτερη

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Αυτός ο δείκτης επιτρέπει να μετρήσουμε το επίπεδο μεταβλητότητας και τον κίνδυνο στον οποίο είναι εκτεθειμένο το κεφάλαιό σας.

Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του σύνθετου δείκτη, θα μπορούσαν να μην αποτελούν μία αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού κινδύνου του υποκεφαλαίου.

Η κατηγορία κινδύνου η οποία συνδέεται με το παρόν υποκεφάλαιο δεν είναι εγγυημένη και είναι δυνατόν να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου.

Η μικρότερη κατηγορία κινδύνου δεν σημαίνει "χωρίς κίνδυνο".

Το υποκεφάλαιο έχει ένα επίπεδο κινδύνου 3, λόγω της ισχυρής του έκθεσης στον κίνδυνο επιτοκίων.

Το κεφάλαιο το οποίο επενδύθηκε αρχικά δεν συνοδεύεται από καμία εγγύηση.

Οι σημαντικοί κίνδυνοι για το υποκεφάλαιο οι οποίοι δεν λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη έχουν ως εξής:

■ **Πιστωτικός κίνδυνος** : Ενδεχόμενη υποβάθμιση της ποιότητας του εκδότη ή ενδεχόμενη αφερεγγυότητά του πράγμα το οποίο μπορεί να έχει αρνητική επίπτωση επί της τιμής του τίτλου.

■ **Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου** : Πρόκειται για κίνδυνο οικονομικής αφερεγγυότητας του αντισυμβαλλομένου που του προκαλεί αθέτηση των υποχρεώσεων πληρωμής, πράγμα το οποίο μπορεί να οδηγήσει σε πτώση της καθαρής αξίας ενεργητικού.

■ **Χρήση παραγώνων χρηματοπιστωτικών μέσων** : Μπορεί τόσο να αυξήσει όσο και να μειώσει την μεταβλητότητα του Υπό-Κεφαλαίου. Σε περίπτωση δυσμενών εξελίξεων στις αγορές η καθαρή αξία ενεργητικού είναι δυνατόν να σημειώσει πτώση.

Έξοδα

Τα καταβληθέντα έξοδα και προμήθειες χρησιμεύουν για να καλύψουν το λειτουργικό κόστος του υποκεφαλαίου συμπεριλαμβανομένου του κόστους μάρκετινγκ και διανομής των μεριδίων. Αυτά τα έξοδα ελαττώνουν την δυνητική αύξηση των επενδύσεων.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Έξοδα εισόδου	2,75 %
Έξοδα εξόδου	Ουδέν
Το αναγραφόμενο ποσοστό είναι το μέγιστο που μπορεί να εισπραχθεί επί του κεφαλαίου σας πριν τούτο επενδυθεί ή εξαγορασθεί.	
Έξοδα εισπράττομενα από τον ΟΣΕΚΑ μέσα στο ίδιο έτος	
Τρέχοντα έξοδα	1,31 %
Έξοδα εισπράττομενα από τον ΟΣΕΚΑ σε ορισμένες περιπτώσεις	
Προμήθεια υπεραπόδοσης	Ουδεμία

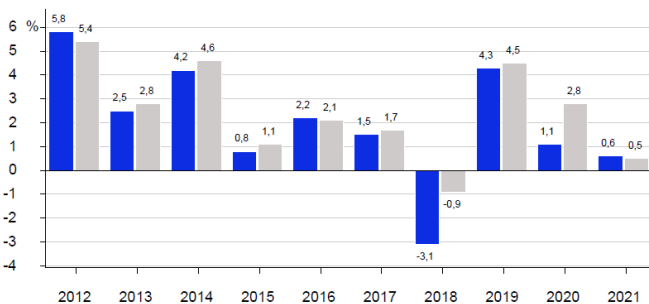
Τα αναγραφόμενα έξοδα εισόδου και εξόδου αποτελούν μέγιστα έξοδα. Σε ορισμένες περιπτώσεις, τα καταβληθέντα έξοδα δύνανται να είναι μικρότερα. Μπορείτε να λάβετε περισσότερες πληροφορίες από τον οικονομικό σας σύμβουλο.

Τα τρέχοντα έξοδα βασίζονται επί των μεγεθών της προηγούμενης χρήσεως, που έκλεισε την 30η Σεπτεμβρίου 2021. Το ποσοστό αυτό μπορεί να ποικίλει από την μία χρήση στην άλλη. Δεν περιλαμβάνει:

- τις προμήθειες υπεραπόδοσης
- τα έξοδα διαμεσολάβησης, με εξαίρεση τα έξοδα εισόδου και εξόδου που καταβλήθηκαν από το Υπό-Κεφάλαιο κατά την αγορά ή την πώληση των μεριδίων ενός άλλου μέσου συλλογικής διαχείρισης.

Για περισσότερες πληροφορίες πάνω στα έξοδα του παρόντος υποκεφαλαίου, σας παραπέμπουμε στο σχετικό τμήμα περί εξόδων του ενημερωτικού δελτίου στην ιστοσελίδα www.groupama-am.com.

Παρελθούσες αποδόσεις



■ 50% κεφαλαιοποιημένος δείκτης EONIA, 40% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο, 10% MSCI World EUR-Hedged (επενεπενδύόμενα καθαρά μερίσματα).

■ GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE – N
A: Μεταβολή της διαχειριστικής κατεύθυνσης

Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν εγγυώνται τις μελλοντικές.

Οι αναγραφόμενες ετήσιες αποδόσεις μέσα σε αυτό το γράφημα αποτελούν υπολογισμένα καθαρά έσοδα επανεπενδυθέντα και μετά από αφαίρεση όλων των εξόδων που εισπράττονται από το υποκεφάλαιο.

Ημερομηνία σύστασης του ΟΣΕΚΑ : 5 Φεβρουαρίου 2001.
Οι αποδόσεις υπολογίσθηκαν σε Ευρώ.

Από τις 28/7/2022, το GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE έγινε ένα υποκεφάλαιο του ΟΣΕΚΑ GROUPAMA SELECTION και με αυτή την ενέργεια το μερίδιο αυτό έγινε μία κατηγορία μετοχών

Πρακτικές πληροφορίες

Νομική μορφή : Υποκεφάλαιο ΟΣΕΚΑ γαλλικού δικαίου. Αυτά τα μερίδια είναι ανοικτά σε όλους τους συμμετέχοντες, και ιδίως προορίζονται για υποστήριξη Ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής συνδεδεμένων με μερίδια.

Επωνυμία θεματοφύλακα: CASEIS BANK

Επωνυμία διεκπεραιωτή εντολών: Η Groupama Asset Management για μερίδια εκδοθησόμενα ή εκδοθέντα ως ονομαστικά με διαχειριστή τον εκδότη και η Τράπεζα CACEIS Bank για μερίδια εκδοθησόμενα ή εκδοθέντα ως ανώνυμα ή ως ονομαστικά με διαχειριστή τρίτο διαμεσολαβητή.

Το ενημερωτικό δελτίο του παρόντος ΟΣΕΚΑ και τα πιο πρόσφατα ετήσια και περιοδικά έγγραφα διατίθενται στην διαδικτυακή ιστοσελίδα www.groupama-am.com και μπορούν να αποσταλούν μετά από απλό γραπτό αίτημα απευθυνόμενο εκ μέρους του μεριδιούχου στην Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Évêque - 75008 Παρίσι - Γαλλία.

Η καθαρή αξία ενεργητικού είναι διαθέσιμη στην διαδικτυακή ιστοσελίδα www.groupama-am.com και μετά από απλό αίτημα απευθυνόμενο στην Groupama Asset Management.

Ανάλογα με το φορολογικό σας καθεστώς, οι κεφαλαιακές υπεραξίες / κεφαλαιακά κέρδη και τα ενδεχόμενα έσοδα που συνδέονται με την κατοχή των μεριδίων του υποκεφαλαίου είναι δυνατόν να υπόκεινται σε φορολόγηση. Η προς εσάς προτροπή μας είναι να ζητήσετε την συνδρομή του συμβούλου σας.

Το φορολογικό καθεστώς των Γάλλων μεριδιούχων εξομοιώνει την μετάβαση από την μία κατηγορία μεριδίων σε άλλη με μεταβίβαση υποκείμενη σε φορολόγηση κεφαλαιακής υπεραξίας / κεφαλαιακών κερδών.

Η ευθύνη της GROUPAMA ASSET MANAGEMENT μπορεί να καταστεί αντικείμενο επίκλησης μόνο σε περίπτωση δηλώσεων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο οι οποίες είναι παραπλανητικές, ανακριβείς ή ασύμβατες με τα αντίστοιχα τμήματα του ενημερωτικού δελτίου του ΟΣΕΚΑ.

Το παρόν υποκεφάλαιο είναι εγκεκριμένο στην Γαλλία και ρυθμιζόμενο από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών [AMF].

Η GROUPAMA ASSET MANAGEMENT είναι εγκεκριμένη στην Γαλλία και ρυθμιζόμενη από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών [AMF].

Τα στοιχεία της επικαιροποιημένης πολιτικής αμοιβών / αποζημιώσεων είναι διαθέσιμα στην διαδικτυακή ιστοσελίδα της Groupama Asset Management

:www.groupama-am.com.

Τα βασικά πληροφοριακά στοιχεία επενδυτή τα οποία παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβή και επικαιροποιημένα κατά την 28η Ιουλίου 2022.