DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

FINALIDAD

El presente documento contiene información esencial sobre el producto de inversión. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza de este producto y los riesgos, costes, posibles ganancias y pérdidas que comporta invertir en él, así como para compararlo con otros productos.

PRODUCTO

GROUPAMA TRESORERIE
Participación NC Código ISIN: FR0013314234 (C - EUR)

Sociedad gestora: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Sitio web: https://www.groupama-am.com/fr/
Puede llamar al 01 44 56 76 76 para obtener más información.
La Autorité des Marchés Financiers (AMF) se encarga de supervisar a GROUPAMA ASSET MANAGEMENT en lo que respecta a este documento de datos fundamentales para el inversor (DFI).
GROUPAMA ASSET MANAGEMENT está regulada por la AMF y autorizada en Francia con el n.° GP9302.
Fecha de la última revisión del documento de datos fundamentales: 10 de agosto de 2026

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo: Organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), constituido como «fonds commun de placement» (FCP) con arreglo al derecho francés.

Duración: El producto se creó inicialmente por un periodo de 99 años. Groupama Asset Management tiene derecho a disolver el producto de forma unilateral. El producto también puede disolverse en caso de fusión, reembolso total de participaciones o situaciones en las que el patrimonio neto del producto se sitúe por debajo del mínimo legal.

Objetivos:

El objetivo de gestión del producto es tratar de obtener, mediante una gestión activa, una rentabilidad ligeramente superior a los tipos del mercado monetario, una vez deducidos los gastos de gestión, durante el periodo mínimo de inversión recomendado de 3 meses. Dicho objetivo se alcanzará mediante una gestión que favorezca a emisores sostenibles analizando los criterios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) de los valores mantenidos en cartera.

En un contexto en el que los tipos de interés del mercado monetario fueran muy bajos, la rentabilidad generada por el fondo resultaría insuficiente para cubrir los gastos de gestión, y el valor liquidativo del fondo caería de manera estructural.

Estrategia de inversión:

El universo de inversión del producto son los bonos de emisores privados, públicos y cuasipúblicos de países de la OCDE, es decir, cerca de 2.600 emisores, de los cuales unos 2.300 son privados. Las inversiones del producto se limitan a bonos con un vencimiento máximo de 2 años emitidos por emisores que el Comité Monetario de Groupama AM considera de alta calidad crediticia. Al tratarse de un producto ISR, el análisis extrafinanciero aplicado tiene en cuenta criterios relativos a cada uno de los factores ambientales, sociales y de gobernanza. El producto trata de seleccionar los emisores con las mejores calificaciones extrafinancieras del universo de inversión (enfoque «Best-in-Universe») basándose en criterios ASG como la biodiversidad, la gestión de residuos, la formación de los empleados, las relaciones con los proveedores, la independencia de los consejos y la política de remuneración de los directivos. Los valores de la cartera cuentan con una tasa de cobertura y un seguimiento de las calificaciones ASG de, como mínimo, el menos el 90% de la cartera, sin incluir el efectivo, los fondos del mercado monetario y los derivados. La principal limitación de este análisis es la calidad de la información disponible, ya que los datos aún no están normalizados.

La cartera del producto se compone principalmente de instrumentos de renta fija y del mercado monetario de países miembros de la OCDE que la sociedad gestora considera de alta calidad crediticia.

El grado de sensibilidad del producto oscila entre 0 y 0,5.

Hasta el 10% del patrimonio neto del producto puede asignarse a participaciones o acciones de OIC franceses o extranjeros.

El producto puede utilizar derivados e instrumentos compuestos por derivados hasta el 100% de su patrimonio neto con fines de cobertura.

Clasificación según la AMF: Mercado monetario estándar con valor liquidativo variable (VNAV)

Condiciones de reembolso: Puede solicitar el reembolso de sus participaciones diariamente todos los días laborables hasta las 12:25 horas (hora de París).

Política de ingresos: Capitalización.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto va dirigido a inversores cuyo horizonte de inversión a muy corto plazo sea acorde al de este producto, que posean unos conocimientos o una experiencia de inversión básicos y que estén dispuestos a asumir un riesgo de pérdida de capital muy bajo. Este producto no está disponible para personas de EE. UU. Estas participaciones están abiertas a todos los suscriptores.

Depositario: CACEIS BANK

Información complementaria: Puede obtener gratuitamente más información sobre el producto, el folleto, y los informes anual y semestral más recientes en la página web www.groupama-am.com o solicitar por escrito cualquiera de los anteriores a Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque - 75008 PARÍS - Francia. El valor liquidativo está disponible en las oficinas de Groupama Asset Management.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGOS (SRI):



El indicador de riesgos presupone que mantendrá el producto durante un periodo de 3 meses.
El indicador de riesgos sintético permite comparar el nivel de riesgo de este producto con el de otros productos. Dicho indicador estima la probabilidad de que el producto sufra pérdidas en caso de movimientos en los mercados o de que no seamos capaces de hacer frente a los pagos que le adeudemos. Tenga en cuenta que el riesgo real puede variar si opta por retirar su inversión antes del plazo de inversión recomendado y el vencimiento del fondo. En estos casos específicos, la rentabilidad que obtenga podría ser más baja.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 (sobre 7), que es la clase de riesgo más baja. Dicho de otro modo, la probabilidad de pérdidas potenciales derivadas de los resultados futuros del producto es muy baja, y es muy poco probable que nuestra capacidad para pagarle se viera afectada en caso de que la situación de los mercados se deteriorase.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgos, existen otros riesgos pueden influir en el rendimiento del producto:
- Riesgo de contraparte: es el riesgo de que una contraparte incumpla sus obligaciones de pago
- Riesgo de derivados: que puede hacer que la volatilidad del producto aumente o disminuya

Consulte el folleto para obtener más información sobre los riesgos que entraña invertir en el producto.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Las cifras indicadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero no necesariamente todos los gastos adeudados a su asesor o distribuidor. Dichas cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a los importes que percibirá.
Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. Las tendencias futuras del mercado son inciertas y no es posible predecirlas con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable presentados son ejemplos basados en el peor rendimiento, el rendimiento medio y el mejor rendimiento del producto durante los últimos 10 años.
El escenario de tensión muestra lo que podría obtener en caso de condiciones de mercado extremas.

Período de mantenimiento recomendado: 3 meses En el caso de una inversión de: 10.000 €		**Si retira la inversión después de 3 meses**
Escenarios		
Mínimo	No existe ninguna rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Tensión	**Lo que podría recuperar después de deducir los costes**	9.500 €
	Rentabilidad media	-4,99%
Desfavorable*	**Lo que podría recuperar después de deducir los costes**	9.530 €
	Rentabilidad media	-4,70%
Moderado*	**Lo que podría recuperar después de deducir los costes**	9.550 €
	Rentabilidad media	-4,54%
Favorable*	**Lo que podría recuperar después de deducir los costes**	9.650 €
	Rentabilidad media	-3,48%

En los diferentes escenarios se muestra cómo podría evolucionar su inversión. Podrá compararlos con otros productos. Los escenarios mostrados son una estimación de los resultados futuros basada en los datos disponibles de productos comparables. No son un indicador exacto.
(*) El escenario desfavorable se ha generado usando como referencia una inversión entre el 12/2019 y el 03/2020. El escenario favorable se ha generado usando como referencia una inversión entre el 10/2023 y el 01/2024. El escenario moderado se ha generado usando como referencia una inversión entre el 11/2016 y el 02/2017.

¿QUÉ OCURRE SI GROUPAMA AM NO ESTÁ EN CONDICIONES DE REALIZAR LOS PAGOS?

El producto es una copropiedad de instrumentos financieros y depósitos independiente de la sociedad gestora de la cartera. En caso de impago de esta última, los activos del producto en poder del depositario no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera soportado por el producto se verá mitigado por la segregación legal entre los activos del depositario y los activos del producto.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

Es posible que persona que le venda el producto o le preste asesoramiento sobre él le solicite el pago de costes adicionales. De ser este el caso, dicha persona le informará sobre tales costes y le mostrará su impacto sobre su inversión a lo largo del tiempo.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Las tablas muestran los importes deducidos de su inversión para cubrir los distintos tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que usted invierta y del tiempo que mantenga el producto. Los importes que se indican son ejemplos basados en importes de inversión ilustrativos y diferentes periodos de inversión posibles.
Hemos partido de los siguientes supuestos:
- que en el primer año recuperaría la cantidad invertida (rentabilidad anual del 0%) y que el producto evoluciona como se indica en el escenario moderado en el caso de los demás periodos de mantenimiento
- por cada 10.000 € invertidos.

Inversión: 10.000 €	**Si retira la inversión después de 3 meses**
Costes totales	456 €
Incidencia de los costes*	4,56 %

*Muestra en qué medida los costes reducen la rentabilidad anual durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que, si retira su inversión al final del periodo de tenencia recomendado, su rentabilidad media anual prevista sería del 0,08% antes de costes y del -4,48% después de costes.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

La siguiente tabla muestra la incidencia anual de los diferentes tipos de costes sobre la rentabilidad que podría obtener de su inversión al final del periodo de inversión recomendado y el significado de las diferentes categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida		**Si retira la inversión después de 3 meses**
Costes de entrada	0,50% del importe que pague al invertir. Porcentaje máximo que podría tener que pagar el inversor.	50 €
Costes de salida	4,00% de su inversión antes de que se le pague.	398 €
Costes recurrentes estimados		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos y de operación	0,33% anual del valor de su inversión.	8 €
Costes de transacción de la cartera	0,01% anual del valor de su inversión. Esta estimación se basa en los costes reales soportados durante del año previo.	0 €
Costes accesorios		
Comisión vinculada a los resultados	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 €

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 3 meses
El periodo de mantenimiento recomendado para este producto se define en función de las clases de activos en las que se invierte, la naturaleza del riesgo inherente a la inversión y el vencimiento de los valores mantenidos. Este periodo de mantenimiento debe ser consecuente con su horizonte de inversión. Sin embargo, podrá retirar su dinero antes de tiempo sin penalización en cualquier momento.
Puede que reciba un importe inferior al previsto si retira su dinero antes del periodo de mantenimiento recomendado. El periodo de mantenimiento recomendado es una estimación y no debe interpretarse como una garantía o indicación de los resultados, la rentabilidad o los niveles de riesgo futuros.

Aquí se especifica que el producto cuenta con mecanismos de liquidez para proteger los intereses de los partícipes. Por tanto, en determinadas condiciones de mercado y liquidez, puede que la recompra de sus acciones sea limitada o escalonada en el tiempo, o implique una depreciación. Consulte el folleto para obtener más información.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Si desea presentar una reclamación en relación con este producto de Groupama Asset Management, puede enviarla:
- Por correo electrónico: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr
- Por correo: Groupama Asset Management, Direction du développement - Réclamation Client, 25 rue de la ville l'Evêque, 75008 París.

OTROS DATOS DE INTERÉS

El folleto, los documentos de datos fundamentales, los informes financieros y demás información sobre los productos, incluidas las distintas políticas publicadas del producto, están disponibles para su consulta en nuestro sitio web www.groupama-am.com/fr/. Todos los documentos pueden obtenerse gratuitamente solicitándolos a la sociedad gestora. La rentabilidad histórica, que se actualiza el último día hábil de cada año, y los escenarios de rentabilidad mensual están disponibles en https://www.groupama-am.com/fra/fr/institutionnel/nos-fonds.
Cuando este producto se utilice como soporte de un contrato de seguro de vida unit-linked o de capitalización, la información adicional sobre dicho contrato — como los costes del contrato (que no se incluyen en los costes descritos en este documento), el contacto en caso de siniestro y las consecuencias de un eventual incumplimiento de la compañía de seguros— se facilitará en el documento de datos fundamentales de dicho contrato, que por ley debe facilitarle su aseguradora, corredor o cualquier otro mediador de seguros.
Clasificación en virtud del Reglamento SFDR: Artículo 8