

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.

GROUPAMA TRESORERIE

Participación I, C - Código ISIN: FR0000989626

Este OICVM está gestionado por Groupama Asset Management. Cumple los criterios de la Directiva europea 2009/65/CE y del Reglamento (UE) 2017/1131 del Parlamento Europeo y del Consejo de 14 de junio de 2017.

Objetivos y política de inversión

Clasificación: OICVM «Monetario estándar»

GROUPAMA TRESORERIE es un fondo monetario estándar de valor liquidativo variable (VNAV).

Objetivo de gestión: el objetivo de gestión es obtener, durante el periodo de inversión recomendado, un rendimiento ligeramente superior a los tipos del mercado monetario tras la deducción de los gastos de gestión.

En el caso de un nivel muy bajo de los tipos de interés del mercado monetario, el rendimiento emitido por el OICVM no sería suficiente para cubrir los gastos de gestión y el OICVM vería descender su valor liquidativo de forma estructural.

Índice de referencia: EONIA Capitalizado.

Con el fin de lograr su objetivo de gestión, el OICVM adopta un estilo de gestión activa.

Sus posibles principales fuentes de rentabilidad son:

- La sensibilidad del crédito, que se determina, entre otros aspectos, en función de nuestro análisis de la evolución de las primas de riesgo, la curva del rendimiento propuesto o las previsiones de intervención por parte de los bancos centrales.
- La sensibilidad de los tipos de interés, resultado, entre otros, de nuestro análisis de la política monetaria de los bancos centrales y de la evolución de los índices de tipos de interés a corto plazo.
- La asignación geográfica, basada principalmente en las conclusiones de los comités internos.

El activo del OICVM se invierte en instrumentos de renta fija y monetarios de emisores de países miembros de la OCDE, considerados de alta calidad crediticia por la sociedad gestora, y en depósitos realizados en establecimientos de crédito.

La sensibilidad global de la cartera está entre 0 y 0,5.

El OICVM podrá poseer indiferentemente títulos de crédito negociables, bonos, titulaciones y ABCP emitidos en euros o en cualquier otra divisa por entidades públicas o privadas. El riesgo de cambio estará sistemáticamente cubierto.

Con carácter excepcional, podrá invertir más allá del límite reglamentario del 5 % de su activo neto e invertir hasta el 100 % de su activo neto en instrumentos del mercado monetario emitidos o garantizados individualmente o conjuntamente por ciertas entidades soberanas, cuasi soberanas o supranacionales.

El OICVM podrá poseer, hasta el 10 % de su activo neto, participaciones o acciones de OICVM o de FIA clasificados como «Monetarios a corto plazo» y «Monetarios estándar» regulados por la legislación francesa o europea.

Podrá invertir en instrumentos derivados negociados en los mercados regulados, organizados y extrabursátiles para cubrir la cartera contra riesgos de tipos de interés y cambiarios dentro de un límite de compromiso de una vez el activo neto del OICVM.

El OICVM podrá, hasta el 100 % de su activo neto, efectuar depósitos y realizar operaciones de adquisiciones y cesiones temporales de títulos.

El OICVM utiliza instrumentos derivados y títulos con derivados implícitos, y puede hacer uso de operaciones de adquisición y cesiones temporales de títulos, mientras que el nivel de exposición total de la cartera no podrá superar el 200 % del activo neto.

Asignación de los importes distribuibles: capitalización

Duración mínima recomendada de la inversión: 3 meses.

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/recompra: Todos los días hábiles hasta las 12:00, hora de París.

Frecuencia de valoración: Cada día de negociación excepto los días festivos nacionales (bolsa de París).

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 1 a causa de su exposición al riesgo de tipos de interés en el mercado monetario.

El capital invertido inicialmente no se beneficiará de ninguna garantía.

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

- **Riesgo crediticio:** Una degradación eventual de la calificación de la firma 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 una falta de pago que pueda resultar en una disminución del valor liquidativo.
- **Utilización de instrumentos financieros derivados:** podrá disminuir la volatilidad del OICVM. 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	0,50 %
Gastos de salida	4,00 %
Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión o de proceder al reembolso.	
Gastos detrídos del OICVM a lo largo de un mismo año	
Gastos corrientes	0,07 %
Gastos detrídos 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 de septiembre de 2019. 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.

A partir del 20/05/2019, la comisión de rentabilidad deja de existir.

Para obtener más información sobre los gastos de este OICVM, remítase a la sección de gastos del folleto.

Rentabilidad histórica

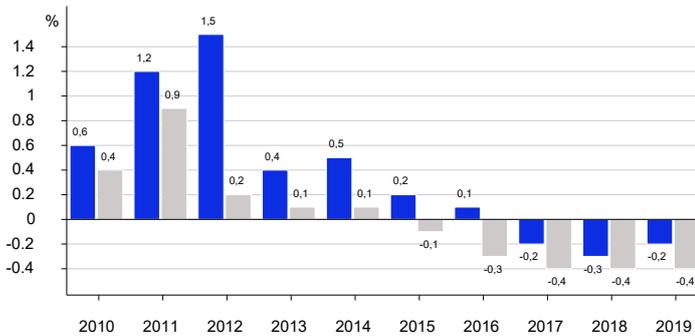
La rentabilidad histórica no es una garantía de la rentabilidad futura.

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 detrídos por el OICVM.

Fecha de creación del OICVM: 10 de octubre de 1989.

Fecha de creación de la participación: 10 de octubre de 1989

La rentabilidad se ha calculado en euros.



■ EONIA Capitalizado
■ GROUPAMA TRESORERIE - IC

Información práctica

Forma jurídica: Fondo de inversión colectiva (FCP) de derecho francés, esta participación está abierta a todos los suscriptores.

Nombre del depositario: CACEIS Bank.

Nombre del centralizador: Groupama Asset Management para las nuevas participaciones por registrar desde el 11/07/2018 en forma nominativa pura y CACEIS Bank para las participaciones por registrar o registradas en forma nominativa o al portador y para las participaciones ya registradas en forma nominativa pura a 11/07/2018.

El folleto de este OICVM y los últimos informes anuales y semestrales se envían en un plazo de 8 días hábiles previa solicitud por escrito del portador a Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque – 75008 PARÍS.

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 24 de febrero de 2020.