

G FUND - EUROPEAN CONVERTIBLE BONDS - RC

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Denominación del producto	G FUND - EUROPEAN CONVERTIBLE BONDS - RC	Autoridad competente	CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier)
Código ISIN:	LU1622557467	Fecha de elaboración del documento	30 de diciembre de 2022
Divisa	EUR (€)		

Autor del documento de datos fundamentales del PRIIP	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Dirección del autor	25 rue de la Ville-l'Évêque, 75008 París
Sitio web	https://www.groupama-am.com/fr/
Contacto	Para más información, llame al +33 1 44 56 76 76.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

FINALIDAD

El objetivo de gestión del producto es, a través de una gestión activa discrecional, obtener, durante el periodo de inversión recomendado, una rentabilidad superior a la de su valor de referencia, el Refinitiv European Convertible Index, a través de la gestión activa de bonos convertibles. El producto es un subfondo de derecho luxemburgués del tipo OICVM.

El producto promueve características medioambientales o sociales, de acuerdo con el artículo 8 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR, por sus siglas en inglés).

Los criterios relativos a los factores medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) contribuyen a la toma de decisiones del gestor, pero no son un factor determinante en la toma de decisiones.

La cartera del producto está compuesta principalmente por instrumentos de renta fija de países miembros del Espacio Económico Europeo y de Suiza.

El producto está expuesto, como mínimo, en dos tercios de su patrimonio neto a instrumentos de renta fija.

Podrá poseer participaciones o acciones de IIC reguladas por la legislación francesa o extranjera hasta un 10 % del patrimonio neto.

Está permitido el uso de instrumentos derivados y títulos con derivados con fines de cobertura o exposición.

Política de ingresos: Capitalización

SUSCRIPTORES: Distribuidores

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo:

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

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante un periodo de 5 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. El nivel de pérdidas potenciales relacionadas con los resultados futuros del producto es entre bajo y medio.

Este producto no proporciona protección contra las evoluciones adversas del mercado, por lo que puede perder la totalidad o parte de su inversión.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Para una inversión de 10 000 €:

		1 año	5 años
Escenario de tensión	Lo que podría recuperar tras deducir los costes	6812,82 €	6339,66 €
	Rendimiento medio cada año	-31,87 %	-8,71 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recuperar tras deducir los costes	9023,58 €	9344 €
	Rendimiento medio cada año	-9,76 %	-1,35 %
Escenario moderado	Lo que podría recuperar tras deducir los costes	10 348,15 €	12 033,37 €
	Rendimiento medio cada año	3,48 %	3,77 %
Escenario favorable	Lo que podría recuperar tras deducir los costes	11 341,39 €	15 192,31 €
	Rendimiento medio cada año	13,41 %	8,72 %

Este cuadro muestra las cantidades que podría obtener en un periodo de 5 años en función de diferentes escenarios, partiendo de una inversión de 10 000 €. Los diferentes escenarios ilustran la rentabilidad que podría obtener su inversión. Puede compararlos con otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de los resultados futuros basada en los datos disponibles de productos comparables; no son un indicador preciso. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho e incluyen los costes máximos que su distribuidor podría cobrarle. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que obtenga.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto o de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años.

El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 2021 y 2022.

El escenario favorable se produjo para una inversión entre 2013 y 2018.

El escenario moderado se produjo para una inversión entre 2014 y 2019.

¿QUÉ PASA SI GROUPAMA NO PUEDE PAGAR?

Como el depositario mantiene los activos en cuentas segregadas, estos no se verán afectados en caso de incumplimiento de la Sociedad de gestión. Sin embargo, en caso de incumplimiento del depositario, el inversor podría perder la totalidad o parte de su inversión en el OIC.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión a lo largo del tiempo.

Estos cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía de inversión y, potencialmente, durante diferentes periodos de inversión posibles.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

La reducción del rendimiento (RIY) muestra la incidencia de los costes totales que estaba pagando en el rendimiento que podría obtener de su inversión. Los costes totales incluyen costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes que se muestran no tienen en cuenta los costes asociados al paquete o al contrato de seguro posiblemente asociado al fondo. Las cifras indicadas parten del supuesto que invierte la cantidad que se muestra en el cuadro siguiente. Estas cifras son estimaciones y pueden cambiar en el futuro.

Este cuadro refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento.

Para una inversión de 10 000 €:

	1 año	5 años
Costes totales	409,55 €	198,2 €
Reducción del rendimiento anual (RIY)	4,13 %	1,81 %

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

El siguiente cuadro muestra la incidencia anual de los diferentes tipos de costes en el rendimiento que podría obtener de su inversión al final del periodo de inversión recomendado, así como el significado de las diferentes categorías de costes.

			En caso de salida después de 1 año	
Costes únicos	Costes de entrada	3,00 % del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Se trata del porcentaje máximo que se le podrá cobrar al inversor.	300 €	No cobramos una comisión de entrada por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.
	Costes de salida	0,00 % de su inversión antes de que se le pague.	0 €	No cobramos comisión de salida para este producto.
Costes recurrentes	Otros costes recurrentes	0,69 % del valor de su inversión al año.	68,7 €	La incidencia de los costes que cobramos cada año para gestionar sus inversiones.
	Costes de operación en la cartera	0,19 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del año anterior.	18,9 €	La incidencia de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función del volumen de operaciones realizadas en el producto.
Costes accesorios	Comisión de rendimiento	0,24 % del valor de su inversión al año. El tipo real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión.	23,69 €	La estimación mostrada se basa en la media de comisiones recibidas en los últimos 5 años.

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

El periodo de mantenimiento recomendado para el fondo se define con arreglo a la clase o clases de activos en las que se invierte, la naturaleza del riesgo inherente a la inversión y el vencimiento de los valores mantenidos, en su caso. Este periodo de mantenimiento debe ser coherente con su horizonte de inversión. No obstante, puede retirar su dinero de forma anticipada sin penalizaciones.

Periodo de mantenimiento recomendado	5 años
--------------------------------------	--------

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Puede cursar cualquier reclamación relativa a este producto de Groupama Asset Management por las siguientes vías:

- Por correo electrónico: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr
- Por correo postal: Groupama asset management, Direction du développement - Réclamation Client, 25 rue de la Ville-l'Évêque, 75008.

OTROS DATOS DE INTERÉS

El último documento de datos fundamentales y el informe anual actualizado están disponibles en el sitio web [https://produits.groupama-am.com/fre/LU1622557467/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/LU1622557467/(tab)/publication). Puede obtener más información sobre el resto de riesgos, así como sobre otros aspectos, de forma gratuita, previa petición al Servicio de atención al cliente en la dirección de correo electrónico serviceclient@groupama-am.fr.

La rentabilidad histórica actualizada en cada cierre contable, así como los escenarios de rentabilidad mensuales están disponibles en el sitio web [https://produits.groupama-am.com/fre/LU1622557467/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/LU1622557467/(tab)/publication).