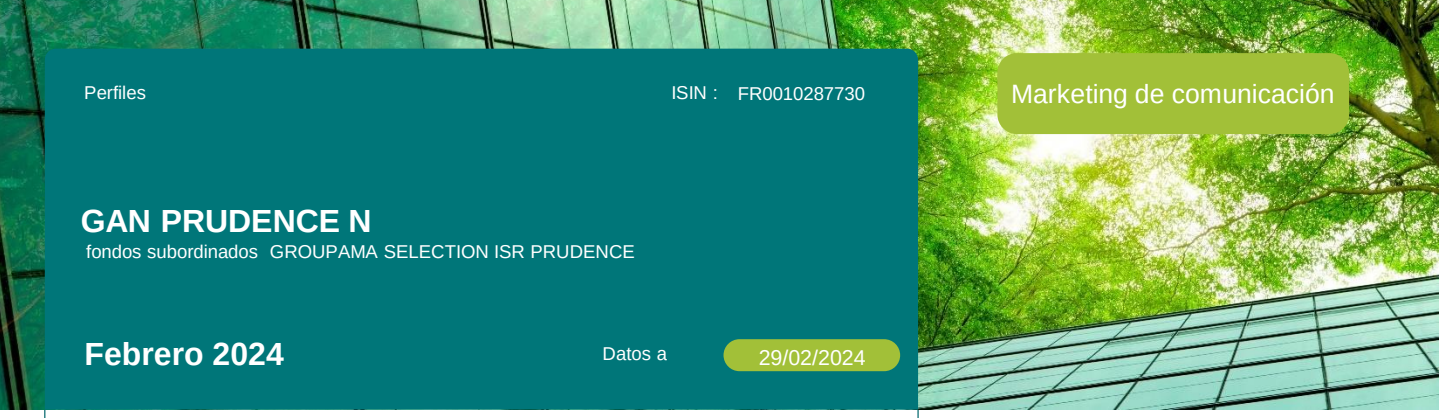


Perfiles

ISIN : FR0010287730

Marketing de comunicación

GAN PRUDENCE N

fondos subordinados GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE

Febrero 2024

Datos a 29/02/2024

-

Label ISR

Morningstar rating
(Datos a 31/01/2024)

★★

Categoría " EAA Fund EUR Cautious Allocation"

SFDR 8

Activo neto global

43,27 M €

Valor Liquidativo

690,93 €

Perfil de riesgo

Menor riesgo **1** **2** 3 4 5 6 7 Mayor riesgo

Rendimiento potencialmente menor

Este indicador representa el perfil de riesgo mostrado en el DDF. No está garantizada la categoría de riesgo y puede variar durante el mes.

Rendimiento potencialmente mayor

Horizonte de inversión

2 años **3 años** 5 años 7 años

Características

Ticker Bloomberg	GPGANPN FP
Índice de referencia	15% MSCI World closing € (net dividend reinvested) 85% Bloomberg EuroAgg Total Return Unhedged EUR
Clasificación SFDR	Artículo 8
Fecha de creación del fondo	28/04/1997
Fecha de creación de la participación	08/03/2006
Divisa de referencia	EUR
PEA	No
PEA-PME	No
Número CNMV	457

Comisiones

Comisiones de suscripción máx	3,00%
Comisiones de reembolso máx	-
Comisiones de gestión directos máx	1,05%
Comisiones de gestión indirectos máx	1,05%

Condiciones de comercialización

Valoración	Diaria
Tipo de participación	Capitalización
Importe mínimo de la primera suscripción :	500,00 €
Hora de corte	09:00, Paris
Tipo de valor liquidativo	desconocido
Reglamento	D+3
Centralizador	CACEIS BANK

Las rentabilidades registradas en el pasado no son garantía para el futuro.

Groupama ASSET MANAGEMENT

GAN PRUDENCE N

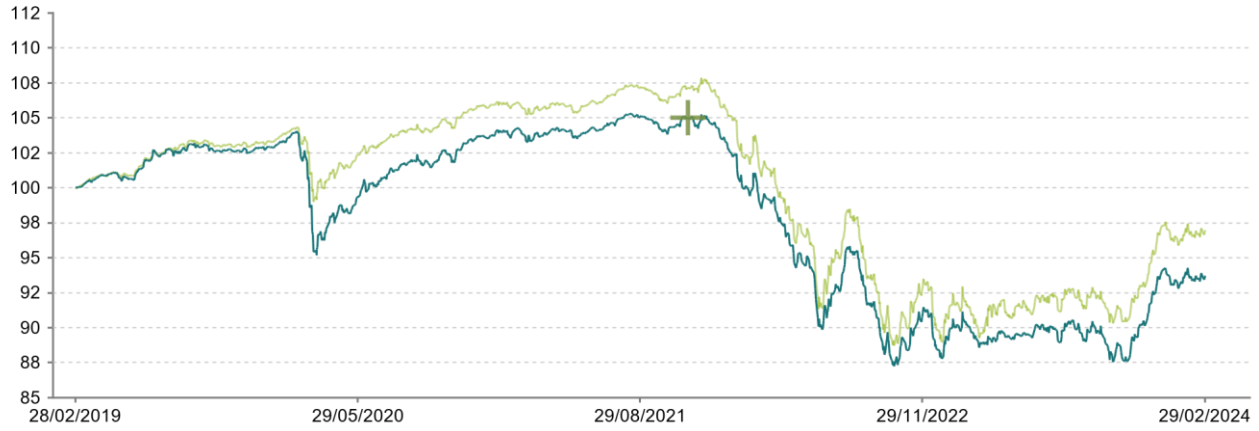
Perfiles

Datos a 29/02/2024

GAN PRUDENCE N

15% MSCI WORLD CLOSING € (NET DIVIDEND REINVESTED) 85% BLOOMBERG EUROAGG TOTAL RETURN UNHEDGED EUR

Rentabilidad 5 años (base 100)



Las rentabilidades registradas en el pasado no son garantía para el futuro. *Fuente: Groupama AM*

+ La estrategia de gestión fue objeto de un cambio en 15/11/2021, y los resultados anteriores a esa fecha son el reflejo de esta estrategia.

Rentabilidades netas acumuladas (en%)

	Año act	1 mes	3 meses	1 año	3 años	5 años	10 años
Desde el	29/12/23	31/01/24	30/11/23	28/02/23	26/02/21	28/02/19	28/02/14
Fondo	**-0,08**	**-0,34**	**2,93**	**5,45**	**-9,26**	**-6,26**	**2,56**
Índice de referencia	-0,06	-0,22	3,31	8,04	-7,85	-3,04	10,10
Diferencia	-0,01	-0,12	-0,38	-2,59	-1,41	-3,22	-7,54

Rentabilidades anuales netas en %

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Fondo	**6,88**	**-15,82**	**0,53**	**0,99**	**4,22**	**-3,11**	**1,60**	**2,15**	**-0,11**	**10,00**
Índice de referencia	9,01	-16,44	0,57	2,77	4,57	-1,05	1,71	2,07	0,81	11,24
Diferencia	-2,13	0,62	-0,03	-1,78	-0,36	-2,05	-0,11	0,08	-0,92	-1,24

Fuente: Groupama AM

Análisis de riesgo

	1 año	3 años	5 años	10 años
Volatilidad	4,71%	5,47%	5,09%	3,95%
Benchmark volatility	5,27%	6,16%	5,14%	3,91%
Tracking Error (Ex-post)	1,98	1,48	1,56	1,38
Ratio de Información	-1,43	-0,33	-0,42	-0,51
Sharpe Ratio	0,39	-0,80	-0,36	0,03
Coeficiente de correlación	0,93	0,97	0,95	0,94
Beta	0,83	0,87	0,94	0,95

Fuente: Groupama AM

Principales riesgos

- Riesgo de pérdida de capital
- Riesgo de tipos de interés
- Riesgo de crédito
- Riesgo de cambio
- Riesgo de acciones

GAN PRUDENCE N

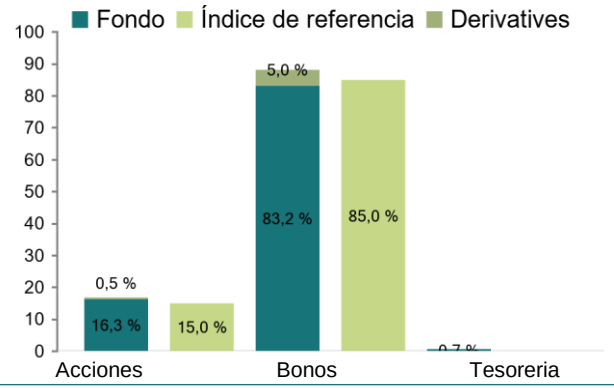
Perfiles

Datos a 29/02/2024

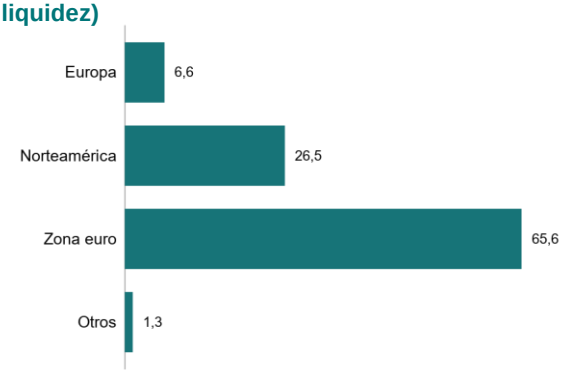
GAN PRUDENCE N

15% MSCI WORLD CLOSING € (NET DIVIDEND REINVESTED) 85% BLOOMBERG EUROAGG TOTAL RETURN UNHEDGED EUR

Estructura de la cartera



Distribución geográfica (en % de activo, excluyendo liquidez)



Rentabilidades de los 5 principales fondos internos (en % del activo)

Fondo	% del activo	Renta Año act. fondo	Renta Año act. indice de referencia	Diferencia	Renta 1 mes fondo	Renta 1 mes indice de referencia	Diferencia
GROUPAMA OBLIG EURO - OA	19,14%	-1,10%	-1,40%	0,30%	-1,08%	-1,08%	0,00%
GROUPAMA ETAT EURO ISR - OA	18,17%	-1,63%	-1,67%	0,04%	-1,21%	-1,18%	-0,02%
G FUND CREDIT EURO ISR - OA	14,64%	-0,41%	-0,75%	0,33%	-0,63%	-0,88%	0,25%
GROUPAMA US EQUITIES - OA	9,99%	5,69%	7,03%	-1,34%	4,40%	5,29%	-0,89%
G FUND - GLOBAL INFLATION SHORT DURATION - OAC	7,48%	-0,01%	-0,44%	0,43%	-0,53%	-0,54%	0,01%

Las rentabilidades registradas en el pasado no son garantía para el futuro.

Equipo de gestión

Antoine BYJANI

Marie-Françoise GIRAUD

Fuente: Groupama AM

Fuente: Groupama AM

Groupama ASSET MANAGEMENT

GAN PRUDENCE N

Perfiles

Datos a 29/02/2024

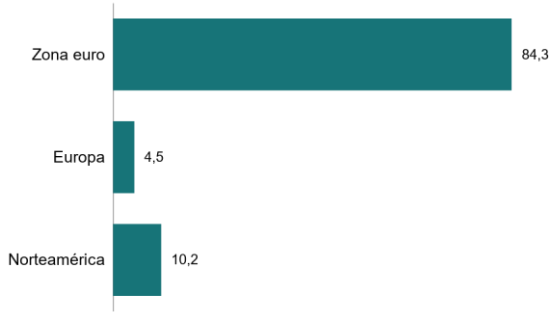
GAN PRUDENCE N

15% MSCI WORLD CLOSING € (NET DIVIDEND REINVESTED) 85% BLOOMBERG EUROAGG TOTAL RETURN UNHEDGED EUR

Rentabilidades de los 5 principales fondos bonos internos (en % del activo)

Fondo	% del activo	Renta Año act. fondo	Renta Año act. indice de referencia	Diferencia	Renta 1 mes fondo	Renta 1 mes indice de referencia	Diferencia
GROUPAMA OBLIG EURO - OA	19,14%	-1,10%	-1,40%	0,30%	-1,08%	-1,08%	0,00%
GROUPAMA ETAT EURO ISR - OA	18,17%	-1,63%	-1,67%	0,04%	-1,21%	-1,18%	-0,02%
G FUND CREDIT EURO ISR - OA	14,64%	-0,41%	-0,75%	0,33%	-0,63%	-0,88%	0,25%
G FUND - GLOBAL INFLATION SHORT DURATION - OAC	7,48%	-0,01%	-0,44%	0,43%	-0,53%	-0,54%	0,01%
GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND - IC	1,58%	0,74%	0,67%	0,07%	0,32%	0,32%	0,00%

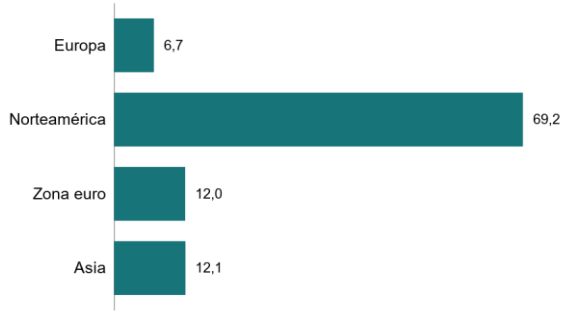
Distribución geográfica (en % de la parte, excluyendo liquidez)



Performance dos 5 principais fundos acciones internos (em % do activo)

Fondo	% del activo	Renta Año act. fondo	Renta Año act. indice de referencia	Diferencia	Renta 1 mes fondo	Renta 1 mes indice de referencia	Diferencia
GROUPAMA US EQUITIES - OA	9,99%	5,69%	7,03%	-1,34%	4,40%	5,29%	-0,89%
G FUND WORLD VISION(R) - OA	1,75%	8,19%	7,68%	0,50%	4,85%	4,63%	0,22%
GROUPAMA EUROPE EQUITIES - OA	0,99%	4,26%	3,55%	0,71%	2,06%	1,94%	0,12%
G FUND - TOTAL RETURN ALL CAP EUROPE - OAC	0,64%	4,19%	3,55%	0,64%	2,14%	1,94%	0,20%
G FUND - AVENIR EUROPE - OAD	0,60%	0,33%	-0,81%	1,13%	1,06%	0,05%	1,01%

Distribución geográfica (en % de la parte, excluyendo liquidez)



Las rentabilidades registradas en el pasado no son garantía para el futuro.

Fuente: Groupama AM

Fuente: Groupama AM

Groupama ASSET MANAGEMENT

GAN PRUDENCE N

Perfiles

Datos a 29/02/2024



Fondos con certificación : 92,20%
Fondos sin certificación : 7,98%

Denominación del fondo	Tipo de activo	Certificación ISR	% s/activos netos
GROUPAMA OBLIG EURO	Bonos	Si	19,27%
GROUPAMA ETAT EURO ISR	Bonos	Si	18,30%
G FUND CREDIT EURO ISR	Bonos	Si	14,74%
GROUPAMA US EQUITIES	Acciones	Si	10,06%
ISHARES EURO CORP ESG UCITS	Bonos	Si	7,99%
AMUNDI INDEX EURO AGG SRI-C	Bonos	Si	7,85%
G FUND - GLOBAL INFLATION SHORT DURATION	Bonos	No	7,53%
BNPP HY SRI FF UCITS ETF C	Bonos	Si	5,12%
G FUND WORLD VISION(R)	Acciones	Si	1,76%
GROUPAMA ULTRA SHORT TERM BOND	Bonos	Si	1,59%
BNP MSCI JAPAN ESG MIN TE	Acciones	Si	1,37%
GROUPAMA EUROPE EQUITIES	Acciones	Si	1,00%
GROUPAMA CREDIT EURO CT	Bonos	Si	0,91%
G FUND - TOTAL RETURN ALL CAP EUROPE	Acciones	Si	0,64%
G FUND - AVENIR EUROPE	Acciones	Si	0,61%
G FUND OPPORTUNITIES EUROPE	Acciones	Si	0,52%
AMUNDI MSCI PAC EXJ SRI PA-C	Acciones	Si	0,47%
G FUND - HIGH YIELD MATURITY 2028	Bonos	No	0,25%
SCOR SUS EURO HIGH YIELD	Bonos	No	0,20%

Fuente: Groupama AM

Groupama ASSET MANAGEMENT

GAN PRUDENCE N

Perfiles

Datos a 29/02/2024

Definición de los indicadores de rendimiento ASG

Intensidad de carbono
La intensidad de carbono corresponde a la media ponderada de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) por millones de euros de volumen de negocios de los emisores de inversión. Se tienen en cuenta las emisiones de los perímetros 1, 2 y 3.
Los perímetros 1 y 2 corresponden a las emisiones emitidas directamente por la empresa y las indirectas vinculadas a su consumo energético. Las emisiones del perímetro 3 son las emitidas por los proveedores de la empresa y las emitidas durante la utilización y el final de la vida útil de los productos que crea.
Fuente: Iceberg Data Lab, cálculos Groupama AM.

Parte Verde
La parte «verde» es el porcentaje de la cifra de negocios de una empresa correspondiente a actividades económicas que contribuyen de manera positiva a la transición energética y ecológica.
Fuente:Iceberg Data Lab, cálculos de Groupama AM

Temperatura implícita
La temperatura implícita corresponde a la diferencia entre la trayectoria proyectada de la intensidad de carbono de una empresa y la trayectoria de referencia de un escenario climático compatible con los Acuerdos de París.
Fuente : Iceberg Data Lab, cálculos de Groupama AM

Creaciones netas de empleo
Porcentaje medio del crecimiento del número de empleados en un año.
Fuente: Moody's ESG, cálculos de Groupama AM.

Horas de formación
Número medio de horas de formación por empleado y año.
Fuente : Vigeo Eiris, cálculos de Groupama AM.

Política de derechos humanos
Cuota de la cartera compuesta por empresas que han puesto en marcha una política en materia de derechos humanos.
Fuente : Moody's ESG, cálculos de Groupama AM.

Indepedencia de los administratores
Cuota de la cartera compuesta por empresas en las que el consejo de administración o de vigilancia está compuesto por una mayoría de miembros independientes.
Fuente: Moody's ESG - cálculos Groupama AM.

Si desea más información sobre los términos técnicos, consulte nuestra página web: www.groupama-am.com

Fuente de datos

© 2022 Morningstar. Todos los derechos reservados. La información, los datos, los análisis y las opiniones contenidos aquí (1) incluyen información exclusiva de Morningstar, (2) no se puede copiar ni redistribuir, (3) no son consejos de inversión ofrecidos por Morningstar, (4) son solo para fines informativos y, por lo tanto, no constituyen una oferta de compra o venta de un valor, y (5) no están garantizados como correctos, completos o precisos. Morningstar no será responsable de las decisiones comerciales, daños u otras pérdidas causadas o relacionadas con dichos datos, información, análisis u opiniones, ni con su uso.

Histórico de modificaciones del indicador de referencia (10 años)

01/10/2011 - 16/02/2015	5% MSCI Euro closing D (net dividend reinvested) 95% EuroMTS 5-7 closing D
16/02/2015 - 10/03/2016	10% MSCI World closing Loc Crncy (net dividend reinvested) d-1 40% Barclays Capital Euro Aggregate closing d-1 50% EONIA capitalized d-1
10/03/2016 - 31/03/2017	50% EONIA capitalized 40% Barclays Capital Euro Aggregate closing 10% MSCI World Hedged Euro (net dividend reinvested)
31/03/2017 - 11/07/2017	10% MSCI World Hedgé Euro (dividendes nets réinvestis) 40% Barclays Capital Euro Aggregate clôture 50% EONIA capitalisé
11/07/2017 - 24/08/2021	50% EONIA capitalized D-1 40% Barclays Capital Euro Aggregate closing D-1 10% MSCI World Hedged Euro (net dividend reinvested) D-1
24/08/2021 - 25/11/2021	50% EONIA capitalized D-1 40% Bloomberg Euro Aggregate closing D-1 10% MSCI World Hedged Euro (net dividend reinvested) D-1
25/11/2021	15% MSCI World closing € (net dividend reinvested) 85% Bloomberg EuroAgg Total Return Unhedged EUR

Advertencia legal

Groupama Asset Management declina toda responsabilidad en caso de cualquier alteración, deformación o falsificación de que pueda ser objeto este documento. Queda prohibida cualquier modificación, utilización o distribución no autorizada, total o parcial, en cualquier forma.

Las rentabilidades pasadas no son indicativas de rentabilidades futuras y no son constantes a lo largo del tiempo.

La información sobre sostenibilidad está disponible en https://www.groupama-am.com/fr/finance-durable/.

La información contenida en esta publicación se basa en fuentes que consideramos fiables, pero no garantizamos que sea exacta, completas, válida o pertinente. Este Documento puede modificarse en cualquier momento sin previo aviso.

Este soporte no contractual no constituye una recomendación, una solicitud de oferta, ni una oferta de compra, venta o arbitraje, y no debe interpretarse como tal.

La inversión conlleva un riesgo de pérdida de capital. Antes de invertir, los inversores deben leer el folleto del fondo o el documento de datos fundamentales. Estos documentos y otros documentos periódicos pueden obtenerse gratuitamente solicitándolos a Groupama AM o en www.groupama-am.com.

La Sociedad Gestora podrá decidir en cualquier momento dejar de comercializar el Fondo en una o varias jurisdicciones.

El acceso a los productos y servicios presentados puede estar sujeto a restricciones para determinadas personas o países. El tratamiento fiscal depende de cada situación particular.

España: el Folleto, así como el documento de información al inversor disponible en español y los informes anuales y semestrales pueden obtenerse en Groupama Asset Management SA sucursal en España, Paseo de la Castellana 95 28 Torre Europa, Madrid (España), inscrita con el número 5 del registro SGIIC de la CNMV o en www.groupama-am.com/es.

Italia: el folleto, así como el documento de información al inversor disponible en italiano y los informes anuales y semestrales pueden obtenerse en Groupama AM sucursal en Italiana, Via di Santa Teresa 35, Roma (Italia) o en el sitio web www.groupama-am.fr/it.

Suiza: la SICAV cumple la legislación suiza en materia de distribución a inversores cualificados en Suiza. El Representante local es ACOLIN Fund Services AG, Leutchenbachstrasse 50, CH-8050 Zúrich y el Agente de Pagos de los Subfondos registrados para oferta pública en Suiza es el banco Banque Cantonale de Genève, Quai de l'Ile, CH-1204 Ginebra (Suiza). Este documento puede publicarse, transmitirse o distribuirse, pero no constituye una oferta pública en Suiza. Los destinatarios de este documento en Suiza no deben transmitirlo a terceros sin consultar previamente a su asesor jurídico u otro profesional o representante.

Bélgica: el folleto, así como el documento de información a inversor disponible en francés y los informes anuales y semestrales en vigor pueden obtenerse en CACEIS Bank, Belgium Branch, Avenue du Port 86, 1000 Bruselas (Bélgica) o en el sitio web groupama-am.fr/be.

Alemania: el folleto, así como el documento de información al inversor disponible en alemán y los informes anuales y semestrales en vigor pueden obtenerse en CACEIS Germany, Lilienthalallee 36, 80939 Múnich (Alemania).

Portugal: el folleto, así como el documento de información al inversor disponible en portugués y los informes anuales y semestrales en vigor pueden obtenerse en Bancobest, rue Castilho 26, Piso 2, 1250-069 Lisboa (Portugal).

Países Bajos: el folleto, así como el documento de información al inversor disponible en flamenco y los informes anuales y semestrales en vigor pueden obtenerse en Groupama AM.