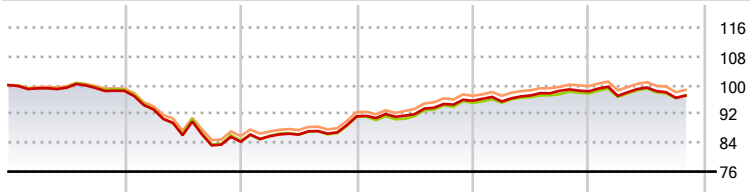
# Groupama Euro Credit NC

| Categoria Morningstar™ | Benchmark Morningstar | Benchmark Dichiarato | Morningstar Rating™ |
|---|---|---|---|
| Obbligazionari Corporate EUR | Morningstar Eurozone Corporate Bond GR EUR<br>Usato nel Report | Bloomberg Euro Agg Credit Corporate | ★★★ |

## Obiettivo d'Investimento Dichiarato

The Fund's investment objective is to outperform its benchmark, Barclays Capital Euro Aggregate Credit Corporate Closing in accordance with the Fund's SRI process.

## Rendimenti




| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026-10 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Fondo | -1,61 | -14,34 | 8,37 | 4,73 | 2,75 | -1,22 |
| Benchmark e Indici | -1,30 | -14,34 | 7,91 | 4,22 | 2,74 | -0,52 |
| Categoria | -0,97 | -13,37 | 7,72 | 4,57 | 2,83 | -1,04 |

## Misure di Rischio

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3Y Alpha | -0,08 | 3Y Sharpe Ratio | 0,30 |
| 3Y Beta | 0,96 | 3Y Std Dev | 3,55 |
| 3Y R-Squared | 96,71 | 3Y Risk | Med |
| 3Y Info Ratio | -0,19 | 5Y Risk | Med |
| 3Y Tracking Error | 0,65 | 10Y Risk | Med |

Basati su Morningstar Eurozone Corporate Bond GR EUR (dove applicabile)

| Rend. Cumulati % | Fondo | Bmk | Cat |
|---|---|---|---|
| 3-Mesi | -1,15 | -0,97 | -1,18 |
| 6-Mesi | -0,90 | -0,13 | -0,50 |
| 1-Anno | -1,00 | -0,56 | -0,90 |
| 3-Anni Ann.ti | 3,69 | 3,75 | 3,80 |
| 5-Anni Ann.ti | -0,33 | -0,43 | -0,06 |
| 10-Anni Ann.ti | 0,46 | 0,66 | 0,83 |

Rendimenti aggiornati al 10/11/2026

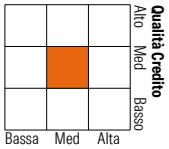
| Rendimenti Trimestrali % | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 |
|---|---|---|---|---|
| 2026 | -1,29 | 2,39 | -2,88 | - |
| 2025 | -0,20 | 1,76 | 1,34 | -0,16 |
| 2024 | 0,70 | -0,03 | 3,05 | 0,95 |
| 2023 | 1,81 | 0,55 | 0,30 | 5,55 |
| 2022 | -5,23 | -7,68 | -3,25 | 1,20 |

## Portafoglio 30/09/2026



| Asset Allocation % | Netta |
|---|---|
| Azioni | 0,00 |
| Obbligazioni | 104,38 |
| Liquidità | -4,38 |
| Altro | 0,00 |

**Fixed Income Style Box™**




| | Fondo |
|---|---|
| Duration Effettiva | - |
| Maturity effettiva | - |
| Qualità Credito Media | BBB |

| Credit Quality % | Fondo | Credit Quality % | Fondo |
|---|---|---|---|
| AAA | 0,19 | BBB | 54,26 |
| AA | 4,22 | BB | 3,34 |
| A | 33,83 | B | 0,35 |
| | | Below B | 0,00 |
| | | Not Rated | 3,81 |

### Titoli principali

| Nome | Settore | % |
|---|---|---|
| Euro Bobl Future Dec 26 | — | 9,24 |
| Euro Schatz Future Dec 26 | — | 1,71 |
| Cooperatieve Rabobank U.A.... | — | 1,17 |
| Enel S.p.A. 6.375% | — | 0,78 |
| Groupama Monétaire IC | — | 0,76 |
| AIB Group PLC 7.125% | — | 0,74 |
| Autostrade per l'Italia... | — | 0,72 |
| AI Sydbank AS 3% | — | 0,65 |
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio | | 15,76 |
| Numero Complessivo di Titoli Azionari | | 0 |
| Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari | | 351 |

| Fixed Income Sector Weightings % | Fondo |
|---|---|
| Governativo | 5,31 |
| Societario | 99,22 |
| Cartolarizzazioni | 0,00 |
| Enti Locali | 0,00 |
| Liquidità ed equivalenti | -4,38 |
| Derivati | -0,14 |

| Coupon Range % | Fondo |
|---|---|
| 0 coupon | 0,00 |
| Da 0 a 4 cedole | 58,34 |
| Da 4 a 6 cedole | 34,93 |
| Da 6 a 8 cedole | 6,05 |
| Da 8 a 10 cedole | 0,69 |
| Da 10 a 12 cedole | 0,00 |
| Oltre 12 cedole | 0,00 |

| Scadenze % | Fondo |
|---|---|
| da 1 a 3 | 8,76 |
| da 3 a 5 | 22,34 |
| da 5 a 7 | 20,23 |
| da 7 a 10 | 24,70 |
| da 10 a 15 | 6,69 |
| da 15 a 20 | 2,60 |
| da 20 a 30 | 2,07 |
| oltre 30 | 0,96 |

## Anagrafica

| | |
|---|---|
| Società di Gestione | Groupama Asset Management |
| Telefono | 01 44 56 76 76 |
| Web | https://www.groupama-am.com/ |
| Data di Partenza | 14/04/2009 |
| Nome del Gestore | - |
| Data Inizio Gestione | 23/10/2023 |
| NAV (10/11/2026) | EUR 685,07 |
| Patrimonio Netto (Mln) (30/09/2026) | 666,17 EUR |
| Patrimonio Classe (Mln) (12/11/2026) | 128,46 EUR |
| Domicilio | FRANCIA |
| Valuta del Fondo | EUR |
| UCITS | Si |
| Inc/Acc | Acc |
| ISIN | FR0010702175 |
| Investimento Min. Ingresso | 500 EUR |
| Investimento Min. Successivo | - |
| T.E.R. | - |
| Spese correnti | 0,99% |
| Commissione di incentivo | - |

See disclosures for more details

© 2026 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar, (2) non possono essere copiate, (3) non costituiscono consiglio di investimento; (4) sono fornite con scopi informativi; (5) sono ritenute attendibili da Morningstar che, pertanto, ne garantisce il maggior grado di accuratezza e completezza possibile, fatto salvo il caso in cui queste Le siano state fornite in modo errato e/o non completo dalle relative società prodotto; (6) sono estratte dai dati del fondo disponibili e riferiti a date temporali diverse. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi visiona tali informazioni sarà responsabile dell'uso che andrà a farne. Non vi è naturalmente garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.