

Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

G FUND - Avenir Europe, en luxembourgsk afdeling af investeringsinstituttet G FUND

Klasse: IC EUR (Capitalisation) LU0675296932

Dette investeringsinstitut forvaltes af Groupama Asset Management

Mål og investeringspolitik

I dette dokument kaldes G FUND - Avenir Europe også "fonden".

Denne fond forvaltes aktivt og har som mål at opnå et resultat, der ligger over resultatet for indekset MSCI EUROPE Small Cap, hvor nettoudbyttet geninvesteres.

Størstedelen af fondens værdipapirer vil indgå i benchmarket. Administrator kan efter eget skøn beslutte væsentlige afvigelser i vægtningen af værdipapirerne i fonden i forhold til deres vægtning i benchmarket. Administratoren kan ligeledes efter eget skøn investere i selskaber eller sektorer, der ikke indgår i benchmarket, for at udnytte bestemte investeringsmuligheder.

Investeringsstrategien sætter en begrænsning for, i hvilken grad porteføljens sammensætning kan afvige fra indekset MSCI EUROPE Small Cap, hvor nettoudbyttet reinvesteres (herefter kaldt "indekset"). Denne afvigelse kan være væsentlig. Dette vil sandsynligvis sætte en begrænsning for, i hvilken grad fonden kan overgå resultaterne for indekset.

Fonden investerer mindst 75 % af sine aktiver i aktier i selskaber, der har hovedsæde i et land i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde eller i Storbritannien med henblik på til enhver tid at opfylde reglerne for adgang til aktiespareordninger for investorer med skattemæssigt domicil i Frankrig. Investeringsuniverset består af små og mellemstore selskaber med mulighed for at investere i større selskaber. Den vægt, der tillægges aktier i små og mellemstore selskaber i forhold til store selskaber, varierer i forhold til markedets muligheder, men vil være fremherskende. Fonden kan også gøre brug af pengemarkedsinstrumenter for beløb op til 25 % af sine nettoaktiver i tilfælde af et omsving på aktiemarkederne. Med henblik på at optimere resultaterne og nå sit investeringsmål kan fonden lejlighedsvis investere i derivater.

Fonden kan besidde andele i andre investeringsforeninger (OPC) (ETF'er/trackere inkluderet) af åben type for op til 10 % af sine nettoaktiver. Den mindste eksponering for aktierisiko er 75 % af nettoaktiverne.

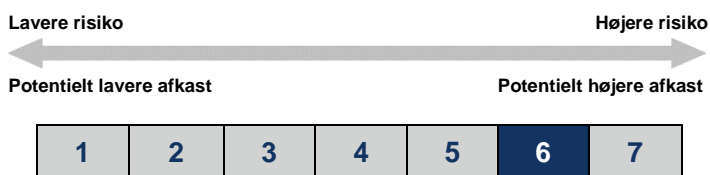
Fonden er denomineret i euro. Aktiens basisvaluta er euro.

Investor kan købe eller sælge aktier i fonden dagligt (på bankdage).

Indtægten af aktierne geninvesteres.

Aktien kan kun erhverves af institutionelle investorer.

Risk/reward-profil



Denne indikator repræsenterer fondens årlige historiske volatilitet over en periode på 5 år.

Risikokategori 6 er udtryk for en meget stor mulighed for gevinst og/eller tab i porteføljens værdi. Dette skyldes, at der investeres i aktier i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde.

Historiske data som dem, der anvendes til at beregne den syntetiske indikator, giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af fondens fremtidige risikoprofil.

Den risikokategori, der er forbundet med denne fond, er ikke garanteret og kan ændre sig over tid.

Den laveste kategori betyder ikke "risikofri".

Den oprindeligt investerede kapital er ikke garanteret.

Væsentlige risici for fonden, der ikke er taget i betragtning i denne indikator:

Likviditetsrisiko: En likviditetsrisiko foreligger, når bestemte investeringer er vanskelige at sælge eller købe. Dette kan reducere fondens afkast i tilfælde af manglende mulighed for at gennemføre handler på favorable vilkår. Dette kan forårsages af hændelser, der er af en intensitet eller alvor uden fortilfælde, som f.eks. pandemier eller naturkatastrofer.

Risiko forbundet med brug af derivater: Fonden kan anvende derivater, dvs. finansielle instrumenter, hvis værdi afhænger af et underliggende aktivs værdi. Selv små kursudsving på det underliggende aktiv kan forårsage betydelige ændringer i kursen på det tilsvarende derivat. Brugen af OTC-handledede derivater udsætter fonden for en delvis eller fuldstændig misligholdelse fra modpartens side af opfyldelsen af dennes forpligtelser. Dette kan påføre fonden et økonomisk tab.

Risiko forbundet med markederne for små og mellemstore selskaber:

På disse markeder er mængden af børsnoterede værdipapirer begrænset. Bevægelserne på markedet påvirker derfor små selskaber i større grad og hurtigere, end det er tilfældet med store selskaber.

Kreditrisiko: Fonden løber, når den investerer i obligationer, pengemarkedspapirer eller andre gældsbeviser, risikoen for, at udstederen misligholder sine forpligtelser. Sandsynligheden for en sådan hændelse afhænger af kreditkvaliteten hos udstederen. Risikoen for misligholdelse er normalt højere for spekulative værdipapirer.

Gebyrer

De betalte gebyrer og honorarer anvendes til at dække fondens driftsomkostninger, herunder udgifter til markedsføring og distribution af aktier; disse gebyrer reducerer investeringens potentielle vækst.

Engangsgebyrer opkrævet før eller efter investering	
Indtrædelsesgebyr	4,00 %
Udtrædelsesgebyr	Intet
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes Deres kapital. Investor kan af sin rådgiver eller distributør få oplyst den faktiske størrelse af ind- og udtrædelsesgebyret.	
Gebyrer opkrævet af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	1,01 %
Gebyrer opkrævet af fonden under særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	4,24 % ved den sidste afslutning for fonden
20 % af netto outperformance-gebyrerne i forhold til benchmark MSCI EUROPE Small Cap, hvor nettoudbyttet reinvesteres.	

De angivne ind- og udtrædelsesgebyrer er de maksimale beløb. I nogle tilfælde kan de betalte gebyrer være lavere.

Tallet for de løbende gebyrer er baseret på gebyrerne for det forrige regnskabsår, der sluttede den 28. februar 2021. Denne procentsats kan variere fra år til år. Den omfatter ikke resultatbetingede honorarer eller formidlingsgebyrer, bortset fra ind- og udtrædelsesgebyrer, der betales af fonden, når den køber eller sælger aktier i en anden fond.

Maksimalt konverteringsgebyrer: 1,00 % af forskellen mellem tegnings- og indløsningshonorarerne i de respektive afdelinger/klasser.

Med hensyn til mere information om fondens gebyrer henvises til de relevante dele af prospektet, der findes på adressen www.groupama-am.com.

Tidligere resultater

Tidligere resultater er ikke vejledende for fremtidige resultater.

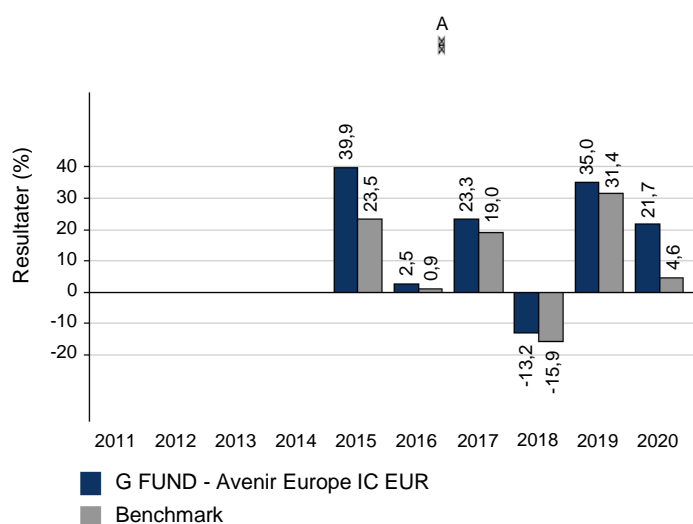
De årlige resultater beregnes efter fradrag af samtlige gebyrer, der er opkrævet af fonden.

Dato for oprettelsen af fonden: 12. december 2014

Dato for udstedelsen af aktien: 12. december 2014

Basisvaluta: Euro

Benchmark: MSCI EUROPE Small Cap, hvor nettoudbyttet geninvesteres.



A: Investeringspolitikken blev ændret den 24.10.2016. Resultaterne før denne dato er blevet opnået i forbindelse med en anden administration end den, der i øjeblikket praktiseres.

Praktiske oplysninger

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Det seneste prospekt og de seneste periodiske obligatoriske oplysningsdokumenter samt alle andre praktiske oplysninger kan fås gratis på fransk efter skriftlig anmodning til Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Évêque, 75008 Paris, Frankrig, eller på følgende websted: www.groupama-am.com.

G FUND er en paraplyfond. Dens seneste konsoliderede årsrapport fås hos Groupama Asset Management.

Oplysninger om andre kategorier af aktier fås på samme måde.

Nettoaktivværdien kan oplyses efter anmodning til Groupama Asset Management og på dennes websted: www.groupama-am.com.

Nærmere oplysninger om den aktuelle vederlagspolitik i administrationsselskabet findes på webstedet www.groupama-am.com/fr/nous-connaître/une-gouvernance-responsable/. En papirkopi af vederlagspolitikken stilles gratis til rådighed for aktionærerne efter anmodning til administrationsselskabet.

Afhængig af Deres skatteordning kan kapitalgevinster og indtægter forbundet med besiddelse af aktier i fonden være skattepligtige. Vi råder Dem til at forhøre Dem herom hos Deres finansielle rådgiver.

Groupama Asset Management drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i fondens prospekt.

Fonden er godkendt i Luxembourg og er under tilsyn af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Administrationsselskabet Groupama Asset Management er godkendt i Frankrig og reguleres af Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 21. maj 2021.