

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 Euro, en luxembourgsk afdeling af investeringsinstituttet G FUND Klasse: RC EUR (Capitalisation) LU1622557202

Dette investeringsinstitut forvaltes af Groupama Asset Management

Mål og investeringspolitik

I dette dokument kaldes G FUND - Avenir Euro også "fonden" eller "feederfonden".

Denne fond er feederfond for det franske investeringsinstitut GROUPAMA AVENIR EURO. Feederfonden vil investere mindst 85 % af sine aktiver i andel O i masterfonden. Dens investeringsmål er det samme som masterfondens. Investeringsmålet for masterfonden er at opnå et resultat, der ligger over resultatet for benchmarket MSCI EMU Small Cap (lukkekursen, hvor nettoudbyttet geninvesteres).

Feederfondens resultat vil hænge stærkt sammen med masterfondens resultat, men kan ligge under dette, GROUPAMA AVENIR EURO, på grund af egne administrationsgebyrer.

Masterfondens investeringspolitik: For at den kan nå sit mål, hviler administrationen af fonden på en proces, hvori der skelnes mellem fire hovedfaser: generering af investeringsideer, analyse af værdierne, værdiansættelse af dem og investeringsbeslutningen. Aktier fra lande i euroområdet udgør minimum 75 % af fondens nettoaktiver. Investeringsuniverset består af små og mellemstore selskaber. Administrator forbeholder sig muligheden for at investere i større selskaber. Administrator kan også investere i andre markeder end euroområdet for op til 10 % af nettoaktiverne. Den mindste eksponering for aktierisiko er 75 % af nettoaktiverne. Fastforrentede produkter (obligationer og andre omsættelige værdipapirer) kan kun bruges via OPC til grænsen på 10 % af nettoaktiverne i fonden. Investeringsinstituttet kan eje aktier eller andele i OPC'er hjemmehørende i Frankrig eller Europa på op til 10 % af nettoaktiverne for at diversificere porteføljen. Investeringsinstituttet kan investere i afledte instrumenter, der handles på regulerede og organiserede markeder og OTC for at eksponere eller afdække porteføljen mod aktie- og valutarisiciene inden for rammerne af et maksimalt engagement på 20 % af nettoaktiverne. Med henblik på at administrere sine likvider kan investeringsinstituttet foretage bankindskud og undtagelsesvis og på midlertidig basis optage lån i kontanter. Investeringsinstituttet kan anvende derivater og kan optage lån i kontanter, men niveauet for den samlede eksponering af porteføljen kan ikke overstige 130 % af nettoaktiverne.

Fonden overholder til enhver tid reglerne for adgang til aktiespareordninger for investorer med skattemæssigt domicil i Frankrig.

Fonden er denomineret i euro. Aktiens basisvaluta er euro.

Investor kan købe eller sælge aktier i fonden dagligt (på bankdage). Reglerne om tegning/indløsning i masterinstituttet, hvori Deres fond har investeret, er forklaret i prospektets afsnit "Vilkår for tegning og indløsning".

Indtægten af aktierne geninvesteres.

Denne aktie kan kun købes af investorer ved aktietegning via distributører eller mæglere, der yder rådgivning som anført i de europæiske MIF2-regler, med mandat til individuel porteføljevaltning, og som udelukkende betales af deres kunder.

Den anbefalede minimale investeringsperiode er mindst 5 år.

Risk/reward-profil



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

I mangel af tilstrækkelig historik indeholder risikoindekatoren simulerede data fra en referenceportefølje. 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 euroområdet.

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.

Masterinstituttets risikoprofil: Den laveste kategori betyder ikke "risikofri". Investeringsinstituttet har et risikoniveau på 6 på grund af dets eksponering mod aktierisiko. Den oprindeligt investerede kapital er ikke på nogen måde garanteret.

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

Masterinstituttets risikoprofil:

Væsentlige risici for investeringsinstituttet, der ikke indgår i indikatoren, er: **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: Ethvert fald i eller forringelse af kreditkvaliteten hos udstederen kan have en negativ indvirkning på aktiekursen.

Anvendelse af afledte finansielle instrumenter: Anvendelsen kan i lige grad forøge og formindske volatiliteten i investeringsinstituttet. I tilfælde af negative markeder kan nettoaktivværdien falde.

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	1,22 %
Gebyrer opkrævet af fonden under særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Intet

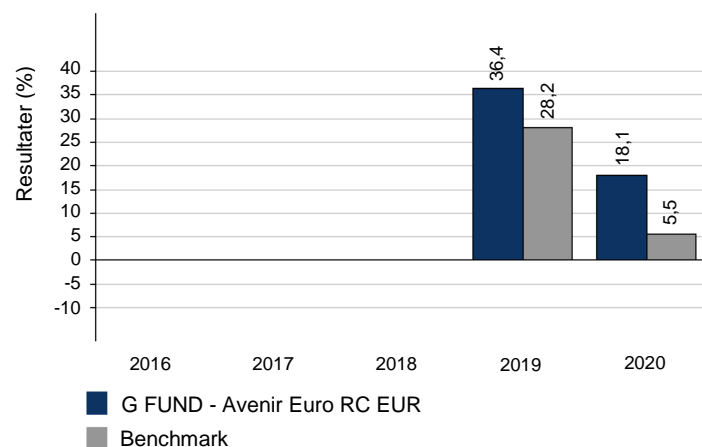
De angivne ind- og udtrædelsesgebyrer er de maksimale beløb. I nogle tilfælde kan de betalte gebyrer være lavere.

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.

Maksimal 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: 2. februar 2018

Basisvaluta: Euro

Benchmark: MSCI EMU Small Cap (lukkekursen, hvor nettoudbyttet geninvesteres).

Praktiske oplysninger

Depotbank: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Det seneste prospekt og de seneste periodiske obligatoriske oplysningsdokumenter samt alle andre praktiske oplysninger er på fransk og kan fås gratis 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. Prospektet, central investorinformation samt rapporter og -regnskaber for masterinstitutets konti kan også stilles til rådighed efter anmodning.

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-connaitre/une-gouvernance-responsable/. En papirkopi af vederlagspolitikken stilles gratis til rådighed for aktionærene 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.