

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

G FUND - Avenir Europe, een compartiment naar Luxemburgs recht van de Sicav G FUND Categorie: RC EUR (Kapitalisatie) LU1622556907

Deze Sicav wordt beheerd door Groupama Asset Management

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

In dit document zal naar het compartiment G FUND - Avenir Europe ook worden verwezen als het 'Fonds'.

Dit Fonds wordt actief beheerd en streeft ernaar een hoger rendement te boeken dan dat van de index MSCI EUROPE Small Cap, nettodividenden herbelegd.

Het merendeel van de aandelen van het Fonds zullen deel uitmaken van de benchmark. De beheerder kan naar eigen goeddunken beslissen om voor de weging van de verschillende aandelen van het Fonds aanzienlijk af te wijken van de weging van deze aandelen in de benchmark. De beheerder kan ook naar eigen goeddunken beleggen in ondernemingen of sectoren die geen deel uitmaken van de benchmark om bepaalde beleggingsmogelijkheden te benutten.

De beleggingsstrategie beperkt de mate waarin de samenstelling van de portefeuille mag afwijken van de index MSCI EUROPE Small Cap, nettodividenden herbelegd (hierna 'de Index'). Deze afwijking kan aanzienlijk zijn. Dit zal waarschijnlijk tot beperkingen leiden voor de mate waarin de prestaties van het Fonds die van de Index kunnen overtreffen.

Het Fonds belegt minstens 75% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven gevestigd in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte of in het Verenigd Koninkrijk, om te allen tijde te voldoen aan de regels voor in aanmerking komende beleggingen van aandelenspaarregelingen voor beleggers met fiscale domicilie in Frankrijk. Het beleggingsuniversum bestaat uit aandelen met een kleine en middelgrote kapitalisatie, met de mogelijkheid om te beleggen in bedrijven met een grotere kapitalisatie. De toegekende weging aan aandelen met een kleine en middelgrote kapitalisatie in verhouding tot grote kapitalisaties varieert naargelang de kansen op de markt maar blijft overwegend. Het Fonds kan tevens tot 25% van zijn nettovermogen in geldmarktinstrumenten beleggen bij een omslag in de aandelenmarkten. Om het rendement te optimaliseren en zijn beheerdoelstelling te verwezenlijken, kan het Fonds af en toe beleggen in derivaten.

Het Fonds kan deelnemingsrechten van andere instellingen voor collectieve belegging (icb's, inclusief ETF's/trackers) van het open type verwerven, voor maximaal 10% van zijn nettovermogen. De minimale blootstelling aan het aandelenrisico bedraagt 75% van het nettovermogen.

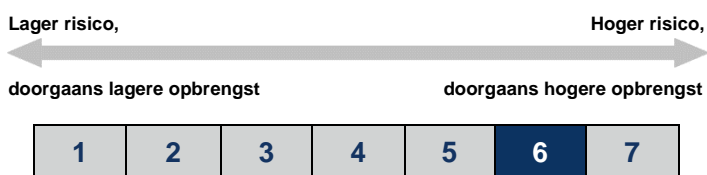
Het Fonds is gewaardeerd in euro. De referentiewaarde van het aandeel is de euro.

Beleggers kunnen dagelijks (op bankwerkdagen) aandelen van het Fonds kopen of verkopen.

De inkomsten van het aandeel worden herbelegd.

Het aandeel kan enkel worden verworven door beleggers die inschrijven via distributeurs of tussenpersonen die advies aanbieden in de zin van de Europese MIFID II-richtlijn, individueel portefeuillebeheer onder mandaat en wanneer zij uitsluitend worden vergoed door hun cliënten.

Risico- en opbrengstprofiel



Deze indicator weerspiegelt de historische jaarlijkse volatiliteit van het Fonds over een periode van 5 jaar.

Bij gebrek aan voldoende historische gegevens bevat de risico-indicator gegevens die zijn gesimuleerd op basis van een referentieportefeuille. Risicocategorie 6 weerspiegelt een zeer hoog potentieel van winst en/of verlies in de waarde van de portefeuille. Dit is te verklaren door het feit dat er wordt belegd in aandelen uit de Europese Economische Ruimte.

Historische cijfers, zoals gebruikt bij het berekenen van de synthetische indicator, zijn mogelijkwerwijs geen betrouwbare aanwijzing voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds.

De risicocategorie van dit Fonds is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd evolueren.

De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is. Het oorspronkelijk belegde kapitaal is niet gegarandeerd.

Belangrijke risico's voor het Fonds die niet worden weerspiegeld in de risico-indicator:

Liquiditeitsrisico: Dit risico doet zich voor wanneer bepaalde beleggingen moeilijk te kopen of te verkopen zijn. Dit kan het rendement van het Fonds verminderen indien het Fonds geen transacties kan uitvoeren in gunstige omstandigheden. Dit kan voortkomen uit gebeurtenissen met een ongekende intensiteit en ernst, zoals pandemieën of natuurrampen.

Risico met betrekking tot het gebruik van financiële derivaten: Het Fonds kan gebruikmaken van derivaten. Dit zijn financiële instrumenten waarvan de waarde afhankelijk is van een onderliggend actief. Schommelingen in de prijs van het onderliggende actief, hoe klein dan ook, kunnen leiden tot grote veranderingen in de prijs van het overeenstemmende derivaat. Het gebruik van OTC-derivaten stelt het Fonds bloot aan de mogelijkheid dat de tegenpartij haar verplichtingen niet nakomt en gedeeltelijk of volledig in gebreke blijft. Dit zou kunnen leiden tot een financieel verlies voor het Fonds.

Risico in verband met de markten van de kleine en middelgrote kapitalisaties: Het volume van de beursgenoteerde effecten op deze markten is beperkt. De marktbevingen zijn dus meer uitgesproken bij dalingen en verlopen sneller dan bij grotere kapitalisaties.

Kredietrisico: Aangezien het Fonds belegt in obligaties, geldmarktinstrumenten of andere schuldbewijzen loopt het Fonds het risico dat de emittent in gebreke blijft. De waarschijnlijkheid van een dergelijke gebeurtenis is afhankelijk van de kwaliteit van de emittent. Het wanbetalingsrisico is doorgaans hoger voor speculatieve effecten.

Kosten

De kosten en provisie die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de kosten voor de marketing en de distributie van aandelen, te dekken. Deze kosten verlagen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden ingehouden	
Instapvergoeding	4,00 %
Uitstapvergoeding	Geen
Het aangegeven percentage is het maximale bedrag dat op uw kapitaal zou kunnen worden ingehouden. Beleggers kunnen bij hun adviseur of distributeur informeren naar het werkelijke bedrag van de instap- en uitstapvergoedingen.	
Kosten die in de loop van één jaar voor het Fonds in rekening worden gebracht	
Lopende kosten	1,11 %
Kosten die onder bepaalde omstandigheden voor het Fonds in rekening worden gebracht	
Prestatievergoeding	4,51% bij de laatste slotkoers van het Fonds
20% van de outperformance na aftrek van kosten ten opzichte van de benchmark, de MSCI Europe Small Cap, nettodividenden herbelegd.	

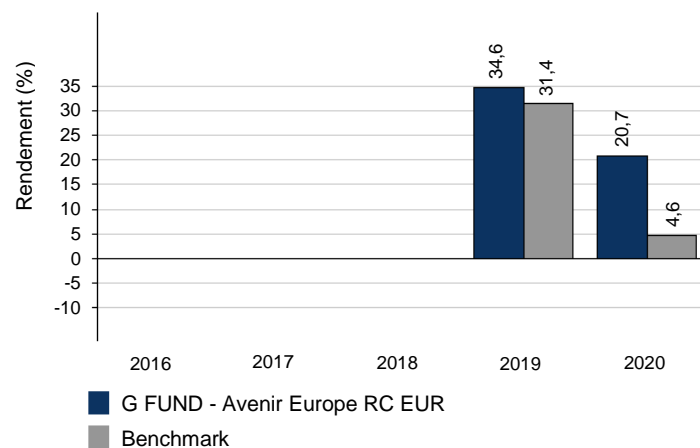
De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder.

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten van het vorige boekjaar, dat werd afgesloten op 28 februari 2021. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Het omvat niet de prestatievergoedingen en bemiddelingskosten, met uitzondering van de instap- en/of uitstapvergoedingen die het Fonds betaalt bij de aankoop of verkoop van deelnemingsrechten van een ander Fonds.

Maximale conversiekosten: 1,00% van het bestaande verschil tussen de inschrijvings- en terugkoopvergoedingen van de betreffende compartimenten/categorieën.

Raadpleeg voor meer informatie over de kosten van het Fonds de overeenstemmende delen in het prospectus, dat beschikbaar is op www.groupama-am.com.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare aanwijzing voor toekomstige resultaten.

Het jaarrendement is berekend na aftrek van alle kosten van het Fonds.

Datum van oprichting van het Fonds: 12 december 2014

Datum van oprichting van het aandeel: 29 januari 2018

Referentiewaarde: euro

Benchmark: MSCI EUROPE Small Cap, nettodividenden herbelegd.

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxemburgs filiaal

Het laatste prospectus en de laatste reglementaire periodieke informatiedocumenten, evenals alle andere praktische informatie, zijn in het Frans kosteloos beschikbaar op schriftelijk verzoek van de houder aan Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque - 75008 Parijs, Frankrijk, of op de volgende website: www.groupama-am.com.

G FUND is een Sicav met meerdere compartimenten en haar laatste geconsolideerde jaarverslag is verkrijgbaar bij Groupama Asset Management.

Informatie met betrekking tot andere aandelen categorieën is op dezelfde wijze beschikbaar.

De liquidatiewaarde is op verzoek beschikbaar bij Groupama Asset Management en op haar website: www.groupama-am.com.

Nadere informatie over het huidige beloningsbeleid van de beheermaatschappij is te vinden op de website www.groupama-am.com/fr/nous-connaitre/une-gouvernance-responsable/.

Een papieren exemplaar van het beloningsbeleid is op verzoek van de aandeelhouder gratis verkrijgbaar bij de beheermaatschappij.

Al naar gelang uw belastingstelsel kunnen er belastingen verschuldigd zijn over de eventuele meerwaarden en inkomsten uit het bezit van aandelen van het Fonds. Wij raden u aan om hierover informatie in te winnen bij uw financieel adviseur.

Groupama Asset Management kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het Fonds is.

Aan dit Fonds is in het Groothertogdom Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan de beheermaatschappij Groupama Asset Management is in Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op de datum van 21 mei 2021.