

Basfakta för investerare

Detta dokument riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Det är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

G FUND – Avenir Euro, en delfond i den luxemburgska Sicav-fonden G FUND Klass: NC EUR (återinvestering) LU1150711494

Denna Sicav-fond förvaltas av Groupama Asset Management

Mål och placeringsinriktning

I detta dokument kallas delfonden G FUND – Avenir Euro även "fonden" eller "matarfonden".

Denna fond är en matarfond till det franska fondföretaget GROUPAMA AVENIR EURO. Matarfonden investerar minst 85 % i O-andelar i masterfonden. Den har samma investeringsmål som masterfonden. Masterfondens investeringsmål är att överträffa stängningskursen för jämförelseindexet MSCI EMU Small Cap (stängningskurs, återinvesterad nettoutdelning).

Matarfondens avkastning har en stark korrelation till masterfondens, men avkastningen kan på grund av förvaltningsavgifter vara lägre än avkastningen i den senare, GROUPAMA AVENIR EURO.

Översikt över masterfondens placeringsinriktning: I syfte att nå målet baseras fondens förvaltning på en process med fyra huvudfaser: skapandet av investeringsidéer, värdeanalys, värdering och investeringsbeslut. Aktier i länder som ingår i euroområdet står för minst 75 % av fondens nettotillgångar. Investeringsområdet består främst av aktier i små och medelstora företag. Förvaltaren förbehåller sig rätten att investera i större bolag. Högst 10 % av nettotillgångarna kan även investeras på andra marknader än i euroområdet. Minst 75 % av nettotillgångarna exponeras mot aktierisk. Ränteprodukter (obligationer och andra överlåtbara skuldebrev) kan endast användas via företag för kollektiva investeringar inom en gräns på högst 10 % av fondens nettotillgångar. För att diversifiera portföljen kan fonden placera upp till 10 % av nettotillgångarna i andelar eller aktier i franska eller europeiska företag för kollektiva investeringar. Fonden kan handla med derivatinstrument på reglerade och organiserade marknader eller OTC-marknader för att exponera eller säkra portföljen mot aktie- och valutarisk, dock begränsat till högst 20 % av nettotillgångarna. För att hantera likviditetsbehoven kan fonden göra insättningar och i sällsynta fall tillfälligt låna pengar. Fonden kan använda derivatinstrument och låna pengar, men portföljens totala exponering får inte överstiga 130 % av nettotillgångarna.

Fonden följer alltid kvalificeringskraven för aktiesparplaner för investerare med skattemässig hemvist i Frankrike.

Fonden värderas i euro. Andelens referensvaluta är euro.

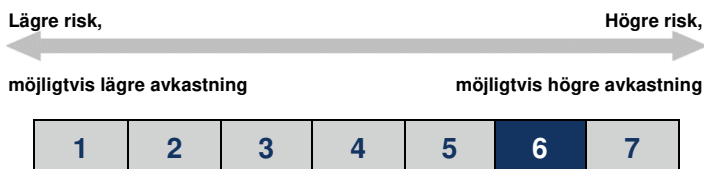
Investeraren kan köpa och sälja andelar i fonden alla dagar (bankdagar). Mer information om teckning och inlösen i masterfonden, där din fond är investerad, finns i avsnittet om teckning och inlösen i prospektet.

Andelarnas intäkter återinvesteras.

Andelarna kan förvärvas av alla typer av investerare.

Den minsta rekommenderade placeringshorisonten är 5 år.

Risk-/avkastningsprofil



Denna indikator baseras på fondens historiska årliga volatilitet under fem år.

Riskkategori 6 motsvarar en mycket hög möjlig vinst och/eller förlust av portföljens värde. Detta förklaras av investeringar i aktier i euroområdet.

Denna indikator har beräknats med hjälp av masterfondens historik, vilket förklarar varför även denna placeras i riskkategori 6.

De historiska siffror som används vid beräkningen av risk-/avkastningsindikatorn ger inte en tillförlitlig bild av fondens framtida riskprofil.

Det finns inga garantier för att fondens aktuella riskkategori kommer att gälla i framtiden. Den kan förändras med tiden.

Den lägsta kategorin innebär inte en riskfri investering.

Din inledande investering är inte garanterad.

Översikt över masterfondens riskprofil: Den lägsta kategorin innebär inte att investeringen är riskfri. Fonden placeras i riskkategori 6 på grund av exponeringen mot aktierisk. Det kapitalbelopp som ursprungligen investerats kan inte på något vis garanteras.

Fonden utsätts för följande väsentliga risker som inte tas med i beräkningen av denna indikator:

Översikt över masterfondens riskprofil:

Fonden utsätts för följande väsentliga risker som inte speglas i indikatorn:

Risk förknippad med marknaderna för små och medelstora bolag: På dessa marknader är volymen av börsnoterade värdepapper begränsad. Marknadens rörelser är därför tydligare vid nedgång och snabbare än för större bolag.

Kreditrisk: En eventuell nedgradering eller svaghet ifråga om emittentens kvalitet kan påverka värdepapperskursen negativt.

Användning av finansiella derivatinstrument: Detta kan både öka och minska fondens volatilitet. Om marknadernas utveckling är negativ kan andelsvärdet sjunka.

Avgifter

De avgifter som betalas används för att täcka fondens driftskostnader, inklusive kostnader för marknadsföring och distribution av andelar, vilket minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investering	
Teckningsavgift	4,00 %
Inlösenavgift	Ingen
Procentsatsen som visas är maximibeloppet som kan tas ut av din investering. Investeringen kan få information om faktiska tecknings- och inlösenavgifter från sin finansiella rådgivare eller distributör.	
Avgifter som fonden debiterar under året	
Årliga avgifter	2,02 %
Avgifter som fonden debiterar under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	Ingen

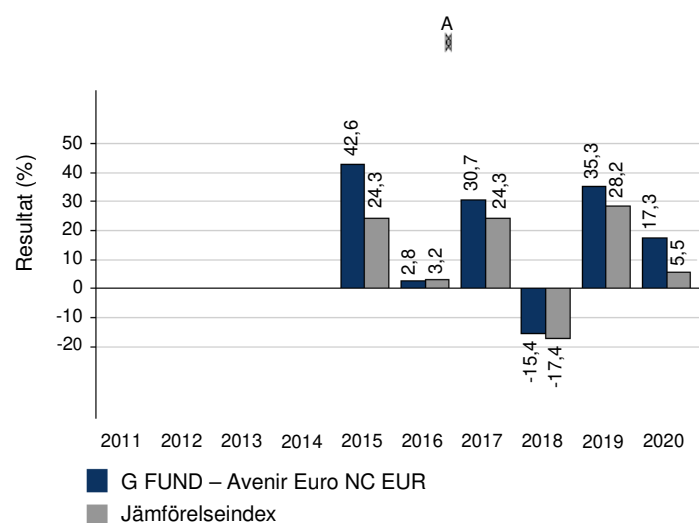
De tecknings- och inlösenavgifter som visas är maximibelopp. I vissa fall kan avgifterna vara lägre.

Siffran för årliga avgifter grundas på siffror från föregående räkenskapsår, som avslutades den 28 februari 2021. Denna procentsats kan variera från ett räkenskapsår till ett annat. Den innefattar inte resultatrelaterade avgifter eller förmedlingsavgifter, förutom tecknings- och inlösenavgifter som fonden betalar vid köp eller försäljning av andelar i en annan fond.

Maximal bytesavgift: 1,00 % av skillnaden mellan tecknings- och inlösenavgifterna i respektive delfonder eller klasser.

Mer information om fondens avgifter finns i motsvarande delar av fondens prospekt, som finns på www.groupama-am.com.

Tidigare resultat



Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.

Det årliga resultatet har beräknats efter att alla fondens avgifter dragits av.

Fondens startdatum: 12 december 2014

Andelens startdatum: 12 december 2014

Referensvaluta: Euro

Jämförelseindex: MSCI EMU Small Cap (stängningskurs, återinvesterad nettoutdelning).

A: Den 24 oktober 2016 ändrades placeringsriktning och jämförelseindex. Resultat före detta datum har uppstått inom ramen för en annorlunda förvaltning jämfört med den som tillämpas för tillfället.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxemburgfilialen

Det senaste prospektet, de senaste lagstadgade periodiska informationsdokumenten och all praktisk information kan fås kostnadsfritt på franska på skriftlig begäran riktad till Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Évêque, 75008 Paris, Frankrike eller på webbplatsen www.groupama-am.com. Även masterfondens prospekt, faktablad för investerare, rapporter och periodiska redovisningar tillhandahålls på begäran.

G FUND är en SICAV-fond med delfonder, vars senaste konsoliderade årsrapport kan erhållas hos Groupama Asset Management.

Information om andra befintliga andelsklasser finns tillgänglig på samma sätt.

Andelsvärdet finns tillgängligt på begäran från Groupama Asset Management och på webbplatsen www.groupama-am.com.

Närmare information om förvaltningsbolagets gällande ersättningspolicy finns på webbplatsen www.groupama-am.com/fr/nous-connaitre/une-gouvernance-responsable/. En papperskopia av ersättningspolicyen tillhandahålls andelsägarna kostnadsfritt på begäran riktad till förvaltningsbolaget.

Beroende på skattesystem kan eventuella kapitalvinster och intäkter som härrör från innehavet av fondandelar vara föremål för beskattning. Vi rekommenderar att du inhämtar mer information om detta från din finansiella rådgivare.

Groupama Asset Management kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets prospekt.

Fonden är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Förvaltningsbolaget Groupama Asset Management är auktoriserat i Frankrike och står under tillsyn av Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Dessa basfakta för investerare gäller per den 21 maj 2021.