

G FUND - EUROPEAN CONVERTIBLE BONDS - ID

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Bezeichnung des Produkts	G FUND - EUROPEAN CONVERTIBLE BONDS - ID	Zuständige Behörde	CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier)
ISIN-Code	LU1749432909	Datum der Erstellung des Dokuments	30. Dez. 2022
Währung	EUR (€)		

Hersteller des PRIIPS-Basisinformationsblatts	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Adresse des Herstellers	25 Rue de la Ville-l'Évêque, 75008 Paris
Website	https://www.groupama-am.com/fr/
Kontakt	Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +33 1 44 56 76 76

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ZWECK

Das Anlageziel des Produkts besteht darin, durch die aktive Verwaltung mit Ermessensspielraum von Wandelanleihen über die empfohlene Anlagedauer eine Wertentwicklung zu erzielen, die über derjenigen der Benchmark, des Refinitiv European Convertible Index, liegt.

Das Produkt ist ein Teilfonds luxemburgischen Rechts vom Typ OGAW.

Das Produkt bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der SFDR-Verordnung.

Die Kriterien für jeden der Faktoren aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) tragen zur Entscheidungsfindung des Verwalters bei, sind jedoch kein ausschlaggebender Faktor bei der Entscheidungsfindung.

Das Portfolio des Produkts besteht hauptsächlich aus Zinsinstrumenten von Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums und der Schweiz.

Das Produkt ist zu mindestens zwei Dritteln seines Nettovermögens in Zinsinstrumenten engagiert.

Es kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anteilen oder Aktien von OGA französischen oder ausländischen Rechts halten.

Der Einsatz von Derivaten und Wertpapieren mit eingebetteten Derivaten zu Absicherungs- und/oder Anlagezwecken ist zulässig.

Ertragspolitik: Vertriebsstellen

ZEICHNER: Institutionelle

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator:



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie das Produkt über einen Zeitraum von 5 Jahren halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Bei einer Investition von 10.000 €:

		1 Jahr	5 Jahre
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.812,67 €	6.339,65 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31,87 %	-8,71 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.019,29 €	9.339,23 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,81 %	-1,36 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.343,26 €	12.005,16 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,43 %	3,72 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.336,05 €	15.156,88 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,36 %	8,67 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 € anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit anderen Produkten vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund verfügbarer Daten vergleichbarer Produkte. Sie sind kein exakter Indikator. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Höchstbeträge, die Sie an Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Nicht berücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2022.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2013 und 2018.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2014 und 2019.

WAS GESCHIEHT, WENN GROUPAMA NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Da die Vermögenswerte auf getrennten Konten bei der Verwahrstelle verwahrt werden, sind diese Vermögenswerte nicht betroffen, falls die Verwaltungsgesellschaft in Schwierigkeiten gerät. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle könnten Anleger ihre Anlage in dem OGA jedoch ganz oder teilweise verlieren.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich die Summe dieser Kosten über einen bestimmten Zeitraum hinweg auf Ihre Anlage auswirken werden.

In diesen Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und ggf. verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Die Renditeminderung (Reduction of Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge berücksichtigen nicht die Kosten für das PRIIP oder den Versicherungsvertrag, der eventuell mit dem Fonds verbunden ist. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie den in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesenen Betrag investieren. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Diese Tabelle veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.

Bei einer Investition von 10.000 €:

	1 Jahr	5 Jahre
Kosten insgesamt	409,29 €	197,55 €
Jährliche Renditeminderung (RIY)	4,13 %	1,81 %

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende des empfohlenen Anlagezeitraums erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

			Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	3,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der höchste Prozentsatz, der den Anlegern berechnet wird.	300 €	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.
	Ausstiegskosten	0,0 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	0 €	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.
Wiederkehrende Kosten	Sonstige wiederkehrende Kosten	0,64 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	63,6 €	Die jährlichen Auswirkungen der Kosten, die wir erheben, um Ihre Anlagen zu verwalten.
	Portfolio-Transaktionskosten	0,19 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des vorangegangenen Jahres.	18,9 €	Die Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt vom Volumen der Transaktionen ab, die in dem Produkt getätigt werden.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,29 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der tatsächliche Prozentsatz hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt.	28,53 €	Die angezeigte Schätzung basiert auf dem Durchschnitt der in den letzten 5 Jahren erhaltenen Provisionen.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds richtet sich nach der/den Anlageklasse(n), in die er investiert, der Art des mit der Anlage verbundenen Risikos und ggf. der Laufzeit der gehaltenen Wertpapiere. Diese Haltedauer sollte mit Ihrem Anlagehorizont übereinstimmen. Sie können Ihr Geld jedoch vorzeitig ohne Vertragsstrafen abheben.

Empfohlene Haltedauer	5 Jahre
-----------------------	---------

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden bezüglich dieses Produkts von Groupama Asset Management können Sie wie folgt an diese richten:

- Per E-Mail: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr
- Per Post: Groupama Asset Management, Direction du développement - Réclamation Client, 25 rue de la ville l'Evêque, 75008.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Das aktuellste Basisinformationsblatt und der aktuelle Jahresbericht sind auf der Website [https://produits.groupama-am.com/fre/LU1749432909/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/LU1749432909/(tab)/publication) verfügbar. Angaben zu weiteren Risiken und sonstige Informationen sind auf Anfrage kostenlos beim Kundenservice unter der E-Mail-Adresse serviceclient@groupama-am.fr erhältlich.

Die bei jedem Rechnungsabschluss aktualisierte frühere Wertentwicklung sowie die monatlichen Performance-Szenarien sind unter [https://produits.groupama-am.com/fre/LU1749432909/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/LU1749432909/(tab)/publication) abrufbar.