

Basfakta för investerare

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

GROUPAMA AVENIR EURO

Andel R, C – ISIN-kod: FR0013297942

Denna fond förvaltas av Groupama Asset Management. Den lyder under fransk lag.

Mål och placeringsinriktning

Klassificering: Värdepappersfond med aktier i länder som ingår i euroområdet.

Investeringsmål: Avkastning som överträffar jämförelseindexet MSCI EMU Small Cap vid stängning (återinvesterad nettoutdelning) efter avdrag av förvaltningsavgifter.

Detta mål kommer att genomföras genom att uppfylla miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade (ESG) kriterier för att värdera hållbarheten för företagen via en analys av deras ESG-egenskaper.

FCP-fonden är en finansiell produkt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, enligt betydelsen i artikel 8 i disclosureförfordningen.

Jämförelseindex: Stängningskurs för MSCI EMU Small Cap (återinvesterad nettoutdelning).

OBS!

Förvaltningsbolaget vill uppmärksamma tecknare på den höga teckningsavgiften.

I syfte att nå målet baseras fondens förvaltning på en process med fyra huvudfaser:

- framtagning av investeringsidéer
- värdeanalys
- värdering
- beslut om investering.

Aktier i länder som ingår i euroområdet står för minst 75 procent av fondens nettotillgångar. Investeringsområdet består främst av aktier i små och medelstora företag. Förvaltaren förbehåller sig rätten att investera i större bolag. Högst 10 procent av nettotillgångarna kan även investeras på andra marknader än i euroområdet.

Minst 75 procent 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 procent av fondens nettotillgångar.

Fonden kan, för att diversifiera portföljen, placera upp till 10 procent av nettotillgångarna i andelar eller aktier i franska eller europeiska företag för kollektiva investeringar.

Risk-/avkastningsprofil



Denna indikator ger vägledning om den volatilitet och risk som ditt kapital utsätts för.

Tidigare resultat, som används för att beräkna risk- och avkastningsindikatorn, ger ingen tillförlitlig bild av fondens framtida riskprofil.

Fondens riskkategori är inte garanterad och den kan ändras över tid.

Den lägsta kategorin innebär inte "utan risk".

L'OPCVM följer en ESG *Best-in-Universe*-metod för urval, genom att exkludera 20 % av de lägst värderade aktierna från dess investeringsområde samt att emittenter uppfyller miljömässiga (biologisk mångfald, avfallshantering osv), sociala (personalutbildning, leverantörsrelationer osv) och styrningsrelaterade (oberoende styrelser, ersättningspolicy för ledningen osv) kriterier. Den främsta begränsningen för denna analys baseras på kvaliteten hos den tillgängliga informationen då dessa uppgifter inte är standardiserade ännu.

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 procent av nettotillgångarna.

För att hantera likviditetsbehoven kan fonden göra insättningar och i ovanliga fall tillfälligt låna pengar.

Fonden kan använda derivatinstrument och låna pengar, men portföljens totala exponering får inte överstiga 130 procent av nettotillgångarna.

Användning av utdelningsbara belopp: Återinvestering

Minsta rekommenderade placeringstid: Över 5 år.

Du kan lösa in dina andelar dagligen enligt nedanstående beskrivning.

Tidsgräns för centralisering av tecknings- och inlösenorder: Alla öppethållningsdagar fram till kl. 11.00, fransk tid.

Värderingsfrekvens: Alla börsdagar utom lagstadda helgdagar (för Parisbörsen).

Groupama Asset Management kan tillämpa ett tak för inlösen, s.k. *gates*, och en justeringsmekanism för andelsvärdet, s.k. *swing pricing*. Mer information om hur dessa mekanismer fungerar finns i avsnittet om *gates* och *swing pricing* i bestämmelserna för teckning och inlösen i prospektet, som finns på www.groupama-am.com.

Fondens riskkategori är 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 speglas i indikatorn:

- **Likviditetsrisk, förknippad med marknaderna för små och medelstora bolag:** På dessa marknader är volymen av börsnoterade värdepapper begränsad. Marknadens rörelser är dock tydligare vid nedgång och snabbare än för större bolag.
- **Kreditrisk:** En eventuell nedgradering eller svaghet i 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 och provisioner som betalas används för att täcka fondens driftskostnader, inklusive kostnader för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investering	
Teckningsavgift	10,00 %
Inlösenavgift	Ingen
Den procentsats som anges är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras eller innan vinsten på din investering betalas ut.	
Avgifter som debiteras fonden under året	
Årliga avgifter	1,20 %
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Resultatbaserad avgift	Ingen

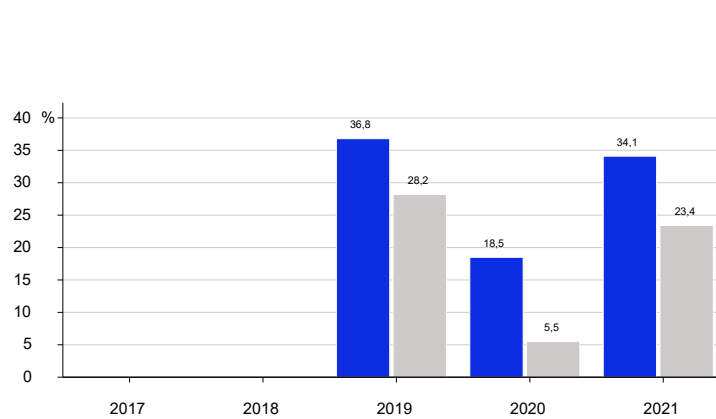
De tecknings- och inlösenavgifter som visas är maxbelopp. I vissa fall kan avgifterna vara lägre. Du kan få mer information från din finansiella rådgivare.

- resultatbaserade avgifter
- förmedlingsavgifter, utom tecknings- och inlösenavgifter som betalas av fonden vid köp eller försäljning av andelar i andra företag för kollektiva investeringar.

Eftersom denna andelsklass ännu inte är aktiv är de årliga avgifter som visas skattningar.

Mer information om fondens avgifter finns i avsnittet om avgifter i prospektet, som finns tillgängligt på webbplatsen www.groupama-am.com.

Tidigare resultat



Tidigare resultat innebär inte framtida avkastning.

Det årliga resultatet som presenteras i detta diagram beräknas med återinvesterad nettovinst och efter avdrag av alla avgifter som fonden tar ut.

Fondens startdatum: 11 maj 1994.

Resultatet har beräknats i euro.

- Stängningskurs för MSCI EMU Small Caps (återinvesterad nettoutdelning)
- GROUPAMA AVENIR EURO-R

Praktisk information

Juridisk form: FCP-fond (Fonds commun de placement) enligt fransk lag. Denna andel är reserverad för investerare som tecknar fonder via en distributör eller förmedlare som tillhandahåller en rådgivningstjänst i enlighet med EU-direktivet MiFID II och portföljförvaltning enligt mandat för enskilda investerare samt uteslutande betalas av sina kunder.

Värdepappersinstitutets namn: CACEIS BANK

Förvaltarens namn: Groupama Asset Management för de andelar som redan är eller ska ägarregistreras och CACEIS Bank för de andelar som redan är eller ska innehavar- eller förvaltarregistreras.

Prospektet för denna fond samt de senaste års- och halvårsrapporterna finns tillgängliga på webbplatsen www.groupama-am.com och kan fås på skriftlig begäran från andelsägaren riktad till Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque – 75008 PARIS – Frankrike.

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

Beroende på skattesystem kan eventuella kapitalvinster och avkastning från innehav av andelar i fonden bli föremål för beskattning. Vi rekommenderar att du kontaktar din rådgivare för mer information om detta.

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.

Detta fondföretag är auktoriserat i Frankrike och tillsyn över fonden utövas av l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Groupama Asset Management är auktoriserat i Frankrike och tillsyn över fonden utövas av l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Närmare information om den aktuella ersättningspolicyn finns på Groupama Asset Managements webbplats www.groupama-am.com.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 24 augusti 2022.