

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 Europe, en delfond i den luxemburgska Sicav-fonden G FUND Klass: IC EUR (återinvestering) LU0675296932

Denna Sicav-fond förvaltas av Groupama Asset Management

Mål och placeringsinriktning

I detta dokument kallas delfonden G FUND – Avenir Europe även "fonden".

Denna fond förvaltas aktivt och strävar efter att nå en avkastning som överstiger avkastningen för jämförelseindexet MSCI EUROPE Small Cap med återinvesterad nettoutdelning. Detta mål kommer genomföras genom att värdera hållbarheten för värdepappersemittenterna i portföljen via en analys av egenskaper avseende miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning ("ESG"). Fonden är en finansiell produkt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, enligt betydelsen i artikel 8 i disclosureförordningen.

Jämförelseindexet används endast i jämförelsesyfte. Förvaltaren har fritt förfogande att besluta att investera eller inte i värdepapper som ingår i jämförelseindexet. Denne kan därmed fritt välja vilka värdepapper som ska ingå i portföljen förbehållet att förvaltningsstrategi och investeringsbegränsningar efterlevs. Fonden är inte begränsad av jämförelseindexet och kan därmed avvika väsentligt.

Fonden investerar minst 75 % av sina tillgångar i aktier i företag med säte i Frankrike, en EU-medlemsstat, Island, Norge eller Liechtenstein (EES-området) eller i Storbritannien. Investeringsområdet består av aktier i små och medelstora företag med möjligheten att investera i företag med högre börsvärde. Den vikt som tilldelas små och medelstora börsvärden jämfört med stora börsvärden kommer att variera enligt marknadens möjligheter, men kommer att vara dominerande.

Fonden 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.

Fondens exponering mot värdepapper som inte bedömts med det kvantitativa ESG-filtret kommer inte överstiga 10 % av nettotillgångarna, exklusive likvida medel och penningmarknadsfonder som innehas som komplement. Fonden kan även investera högst 25 % av sina nettotillgångar i penningmarknadsinstrument vid sjunkande aktiemarknader. För att optimera resultatet och nå investeringsmålet kan fonden ibland investera i derivatinstrument.

Fonden kan inneha andelar i andra företag för kollektiva investeringar (fondföretag) (inklusive börshandlade fonder/trackers) av öppen typ med högst 10 % av nettotillgångarna. Minst 75 % av nettotillgångarna exponeras mot aktierisk.

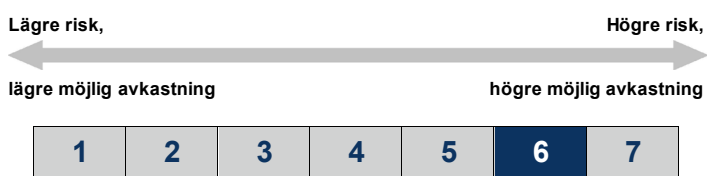
Fonden värderas i euro. Andelens referensvaluta är euro.

Investeraren kan köpa och sälja andelar i fonden alla dagar (bankdagar).

Andelarnas intäkter återinvesteras.

Dessa andelar kan endast köpas av institutionella investerare.

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 EES-området.

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.

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

Likviditetsrisk: En likviditetsrisk uppstår när specifika investeringar är svåra att sälja eller köpa. Detta kan minska fondens avkastning, om transaktioner till fördelaktiga villkor inte kan genomföras. Detta kan vara resultatet av händelser som saknar motstycke som till exempel pandemier eller naturkatastrofer.

Risk som medföljer användning av finansiella derivatinstrument: Fonden kan använda derivatinstrument, dvs. finansiella instrument vars värde beror på värdet på en underliggande tillgång. Följaktligen kan även små kursfluktuationer på den underliggande tillgången medföra väsentliga förändringar av kursen på motsvarande derivatinstrument. Användningen av derivatinstrument som handlas på OTC-börs exponerar fonden mot risken för en partiellt eller fullständigt utebliven betalning från motpartens sida när det gäller att uppfylla betalningsåtaganden. Det kan leda till en ekonomisk förlust för fonden.

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: Fonden investerar i obligationer, penningmarknadsinstrument och andra skuldebrev, vilket medför risken att emittenten ställer in betalningarna. Sannolikheten för att detta ska inträffa beror på emittentens kvalitet. Risken för betalningsinställelse är vanligen högre för spekulativa värdepapper.

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	1,00 %
Avgifter som fonden debiterar under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	0,40 % av fondens slutkurs
20 % av avkastningen efter avgifter i förhållande till jämförelseindexet MSCI EUROPE Small Cap med återinvesterad nettoutdelning.	

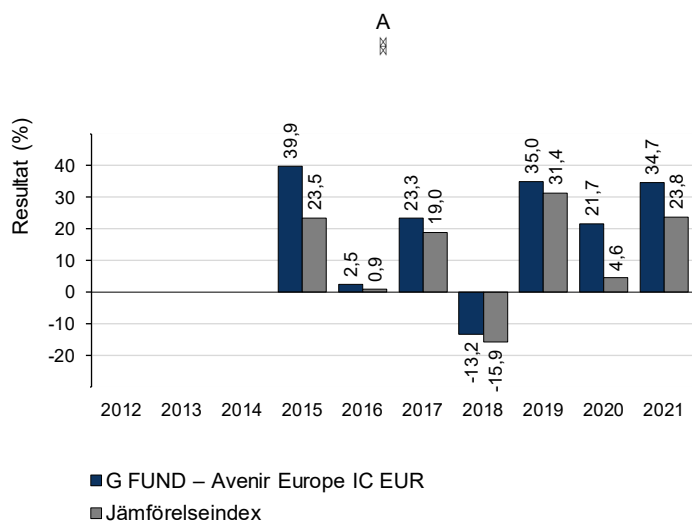
De tecknings- och inlösenavgifter som visas är maximibelopp. I vissa fall kan avgifterna vara lägre.

Siffran för årliga avgifter grundas på siffror från föregående räkenskapsår, som avslutades den 28 februari 2022. 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 fondens alla avgifter dragits av.

Fondens startdatum: 12 december 2014

Andelens startdatum: 12 december 2014

Referensvaluta: Euro

Jämförelseindex: MSCI EUROPE Small Cap med återinvesterad nettoutdelning.

A: Den 24 oktober 2016 ändrades placeringsriktningen. 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.

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 att få 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 28 mars 2022.