

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 – Total Return All Cap Europe, en delfond i den luxemburgska Sicav-fonden G FUND Klass: IC EUR (återinvestering) LU0857959455

Denna Sicav-fond förvaltas av Groupama Asset Management

Mål och placeringsinriktning

I detta dokument kallas delfonden G FUND – Total Return All Cap Europe även "fonden".

Fonden förvaltas aktivt och målet är att överträffa avkastningen på indexet MSCI Europe med återinvesterad nettoutdelning i euro (nedan kallat "indexet"). Detta mål kommer implementeras via en förvaltningsmetod som förbättrar hållbarheten för emittenterna av värdepapperna i portföljen via en analys av kriterier gällande miljö (avfallshantering osv.), socialt ansvar (medarbetarutbildning osv.) och bolagsstyrning (styrelsens oberoende osv.) (nedan kallade "ESG-kriterier"). Fonden är en finansiell produkt som främjar miljörelaterade eller miljömässiga och/eller sociala egenskaper, enligt betydelsen i artikel 8 i disclosureförfordningen.

ESG-metoden som används i förvaltningsprocessen är en så kallad "Best-In-Universe". Det viktade genomsnittliga ESG-betyget för portföljen kommer vara högre än det genomsnittliga ESG-betyget för investeringsområdet efter att de 20 % av värdepappren med lägst betyg i investeringsområdet har eliminerats. Den främsta begränsningen för denna analys baseras på kvaliteten hos den tillgängliga informationen då dessa uppgifter inte är standardiserade ännu. Fonden förvaltas aktivt och strävar efter en högre avkastning än dess jämförelseindex. Fondens förvaltning är diskretionär: fonden är huvudsakligen exponerad mot emittenter i jämförelseindexet och kan därmed exponeras mot emittenter som inte ingår i jämförelseindexet. Förvaltningsstrategin omfattar övervakning av portföljens risknivå i förhållande till indexet. En väsentlig avvikelse från indexets risknivå förväntas. Investeringsstrategin begränsar omfånget på portföljens avvikelse i dess sammansättning från indexets sammansättning. Denna avvikelse kan vara väsentlig till sitt omfång. Detta har troligtvis inverkan på fondens möjligheter att överträffa indexet.

Fonden investerar minst 75 % i aktier i företag med säte i Frankrike, EES-området eller i Storbritannien.

Fonden kan investera i finansiella derivatinstrument på OTC-marknader eller på reglerade marknader i säkringssyfte eller för effektiv portföljförvaltning. Fonden kan göra kompletterande investeringar i privata skuldebrev med fast eller rörlig ränta och konvertibla obligationer emitterade av företag i OECD-medlemsländer, EU-länder eller G20-länder.

Fonden kan köpa andelar eller aktier i fondföretag förutsatt att högst 10 procent av nettotillgångarna investeras i fondföretagets andelar.

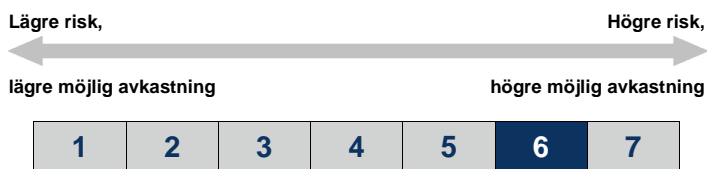
Fonden värderas i euro. Andelens referensvaluta är euro.

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 på marknaden 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:

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.

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.

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	0,76 %
Avgifter som fonden debiterar under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	0,04 % av fondens slutkurs
20 % av avkastningen efter avgifter i förhållande till jämförelseindexet MSCI Europe, med återinvesterad nettoutdelning i euro.	

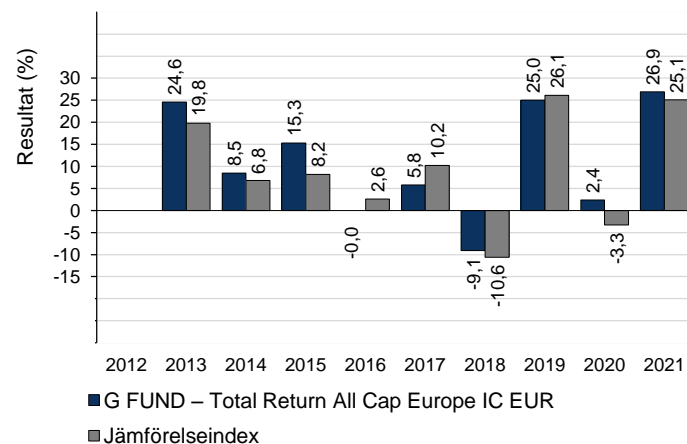
De tecknings- och inlösenavgifter som visas är maximibelopp. I vissa fall kan avgifterna vara lägre.

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 alla fondens avgifter dragits av.

Fondens startdatum: 7 december 2012

Andelens startdatum: 7 december 2012

Referensvaluta: Euro

Jämförelseindex: MSCI Europe med återinvesterad nettoutdelning i euro.

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'Evêque, 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 kostnadsfritt till andelsägarna 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 tillsyn utövas av Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Dessa basfakta för investerare gäller per den 8 april 2022.