

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

G FUND - Total Return All Cap Europe, een compartiment naar Luxemburgs recht van de Sicav G FUND

Categorie: IC EUR (Kapitalisatie) LU0857959455

Deze Sicav wordt beheerd door Groupama Asset Management

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

In dit document zal naar het compartiment G FUND - Total Return All Cap Europe ook worden verwezen als het 'Fonds'.

Het Fonds wordt actief beheerd en heeft als doel een hoger rendement te boeken dan de index MSCI Europe, nettodividenden herbelegd in euro (hierna 'de Index'). Deze doelstelling wordt verwezenlijkt door middel van een beheer dat de duurzaamheid van emittenten van de effecten in de portefeuille waardeert door de kenmerken inzake milieu (afvalbeheer enz.), maatschappij (scholing voor werknemers enz.) en goed bestuur (onafhankelijke raad van toezicht enz.) (hierna 'ESG') te analyseren. Dit Fonds is een financieel product dat milieu- en/of sociale kenmerken bevordert conform Artikel 8 van de SFDR.

De ESG-benadering die wordt gebruikt voor het beleggingsproces, is een "Best-In-Universe"-benadering. De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille zal hoger zijn dan de gemiddelde ESG-score van het beleggingsuniversum na eliminatie van de 20% minst presterende effecten van het beleggingsuniversum. De belangrijkste beperking van deze analyse is de kwaliteit van de beschikbare informatie, aangezien deze gegevens nog niet zijn gestandaardiseerd. Het Fonds wordt actief beheerd en streeft naar een hoger rendement dan dat van zijn benchmark. Het beheer van het Fonds is discretionair. Het Fonds wordt voornamelijk blootgesteld aan emittenten van de benchmark en kan worden blootgesteld aan emittenten die niet in de benchmark zijn opgenomen. De beheerstrategie integreert een tracking error inzake het risico van de portefeuille tegenover dat van de Index. Er wordt een aanzienlijke tracking error verwacht met betrekking het risiconiveau van de Index. De beleggingsstrategie beperkt de mate waarin de samenstelling van de portefeuille mag afwijken van de index. Deze afwijking kan groot zijn. Dit zal waarschijnlijk tot beperkingen leiden voor de mate waarin de prestaties van het Fonds die van de Index kunnen overtreffen.

Het Fonds belegt minstens 75% in aandelen van bedrijven gevestigd in Frankrijk, de EER of het Verenigd Koninkrijk.

Het Fonds kan beleggen in financiële derivaten die over-the-counter of op gereguleerde markten worden verhandeld, voor afdekking of een goed portefeuillebeheer. Het Fonds kan in bijkomende orde beleggen in particuliere schuldbewijzen met vaste of variabele rente en in converteerbare obligaties, uitgegeven door een bedrijf gevestigd in een lidstaat van de OESO, landen van de EU of de G20.

Het Fonds kan deelnemingsrechten of aandelen van icb's verwerven, maar mag slechts 10% van zijn nettovermogen beleggen in dergelijke deelnemingsrechten.

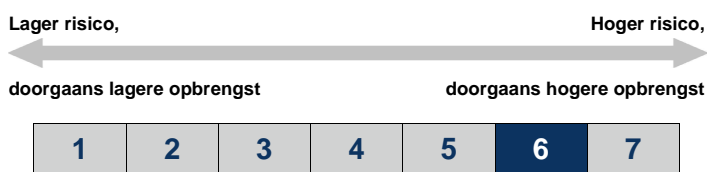
Het Fonds is gewaardeerd in euro. De referentievaluta van het aandeel is de euro.

Beleggers kunnen dagelijks (op bankwerkdagen) aandelen van het Fonds kopen of verkopen.

De inkomsten van het aandeel worden herbelegd.

Aandelen kunnen enkel worden verworven door institutionele beleggers.

Risico- en opbrengstprofiel



Deze indicator weerspiegelt de historische jaarlijkse volatiliteit van het Fonds over een periode van 5 jaar.

Risicocategorie 6 weerspiegelt een zeer hoog potentieel van winst en/of verlies in de waarde van de portefeuille. Dit is te verklaren door het feit dat er wordt belegd in aandelen op de markt van de Europese Economische Ruimte.

Historische cijfers, zoals gebruikt bij het berekenen van de synthetische indicator, zijn mogelijk geen betrouwbare aanwijzing voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds.

De risicocategorie van dit Fonds is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd evolueren.

De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

Het oorspronkelijk belegde kapitaal is niet gegarandeerd.

Belangrijke risico's voor het Fonds die niet worden weerspiegeld in de risico-indicator:

Risico met betrekking tot het gebruik van financiële derivaten: Het Fonds kan gebruikmaken van derivaten. Dit zijn financiële instrumenten waarvan de waarde afhankelijk is van een onderliggend actief. Schommelingen in de prijs van het onderliggende actief, hoe klein dan ook, kunnen leiden tot grote veranderingen in de prijs van het overeenstemmende derivaat. Het gebruik van OTC-derivaten stelt het Fonds bloot aan de mogelijkheid dat de tegenpartij haar verplichtingen niet nakomt en gedeeltelijk of volledig in gebreke blijft. Dit zou kunnen leiden tot een financieel verlies voor het Fonds.

Risico in verband met de markten van de kleine en middelgrote kapitalisaties: Het volume van de beursgenoteerde effecten op deze markten is beperkt. De marktbevingen zijn dus meer uitgesproken bij dalingen en verlopen sneller dan bij grotere kapitalisaties.

Kredietrisico: Aangezien het Fonds belegt in obligaties, geldmarktinstrumenten of andere schuldbewijzen, loopt het Fonds het risico dat de emittent in gebreke blijft. De waarschijnlijkheid van een dergelijke gebeurtenis is afhankelijk van de kwaliteit van de emittent. Het wanbetalingsrisico is doorgaans hoger voor speculatieve effecten.

Liquideitsrisico: Dit risico doet zich voor wanneer bepaalde beleggingen moeilijk te kopen of te verkopen zijn. Dit kan het rendement van het Fonds verminderen indien het Fonds geen transacties kan uitvoeren in gunstige omstandigheden. Dit kan voortkomen uit gebeurtenissen met een omgkeende intensiteit en ernst, zoals pandemieën of natuurrampen.

Kosten

De kosten en provisie die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de kosten voor de marketing en de distributie van aandelen, te dekken. Deze kosten verlagen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden ingehouden	
Instapvergoeding	4,00 %
Uitstapvergoeding	Geen
Het aangegeven percentage is het maximale bedrag dat op uw kapitaal zou kunnen worden ingehouden. Beleggers kunnen bij hun adviseur of distributeur informeren naar het werkelijke bedrag van de instap- en uitstapvergoedingen.	
Kosten die in de loop van één jaar voor het Fonds in rekening worden gebracht	
Lopende kosten	0,76 %
Kosten die onder bepaalde omstandigheden voor het Fonds in rekening worden gebracht	
Prestatievergoeding	0,04% bij de laatste slotkoers van het Fonds
20% van de outperformance na aftrek van kosten ten opzichte van de benchmark, de MSCI Europe, nettodividenden herbelegd in euro	

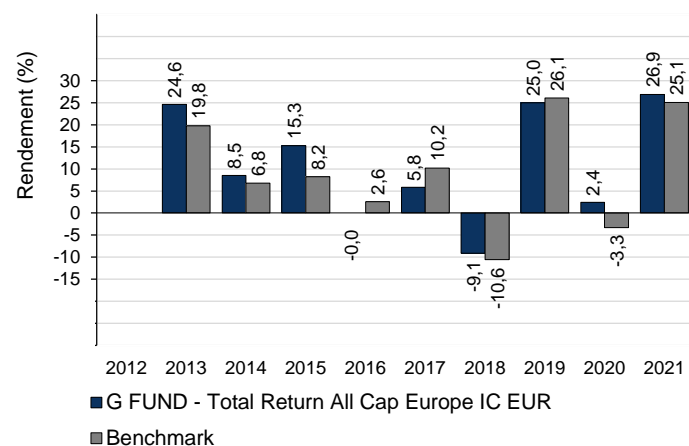
De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder.

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten van het vorige boekjaar, dat werd afgesloten op 28 februari 2022. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Het omvat niet de prestatievergoedingen en bemiddelingskosten, met uitzondering van de instap- en/of uitstapvergoedingen die het Fonds betaalt bij de aankoop of verkoop van deelnemingsrechten van een ander Fonds.

Maximale conversiekosten: 1,00% van het bestaande verschil tussen de inschrijvings- en terugkoopvergoedingen van de betreffende compartimenten/categorieën.

Raadpleeg voor meer informatie over de kosten van het Fonds de overeenstemmende delen in het prospectus, dat beschikbaar is op www.groupama-am.com.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare aanwijzing voor toekomstige resultaten.

Het jaarrendement is berekend na aftrek van alle kosten van het Fonds.

Datum van oprichting van het Fonds: 7 december 2012

Datum van oprichting van het aandeel: 7 december 2012

Referentiewaarde: euro

Benchmark: MSCI Europe, nettodividenden herbelegd in euro.

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxemburgs filiaal

Het laatste prospectus en de laatste reglementaire periodieke informatiedocumenten, evenals alle andere praktische informatie, zijn in het Frans kosteloos beschikbaar op schriftelijk verzoek van de houder aan Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque - 75008 Parijs, Frankrijk of op de volgende website: www.groupama-am.com.

G FUND is een Sicav met meerdere compartimenten en haar laatste geconsolideerde jaarverslag is verkrijgbaar bij Groupama Asset Management.

Informatie met betrekking tot andere aandelen categorieën is op dezelfde wijze beschikbaar.

De liquidatiewaarde is op verzoek beschikbaar bij Groupama Asset Management en op haar website: www.groupama-am.com.

Nadere informatie over het huidige beloningsbeleid van de beheermaatschappij is te vinden op de website www.groupama-am.com/fr/nous-connaître/une-gouvernance-responsable/. Een papieren exemplaar van het beloningsbeleid is op verzoek verkrijgbaar bij de beheermaatschappij.

Al naargelang uw belastingstelsel kunnen er belastingen verschuldigd zijn over de eventuele meerwaarden en inkomsten uit het bezit van aandelen van het Fonds. Wij raden u aan om hierover informatie in te winnen bij uw financieel adviseur.

Groupama Asset Management kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het Fonds is.

Aan dit Fonds is in het Groothertogdom Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan de beheermaatschappij Groupama Asset Management is in Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 8 april 2022.