

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 - New Deal Europe, een compartiment naar Luxemburgs recht van de Sicav G FUND

Categorie: NC EUR (Kapitalisatie) LU0987164596

Deze Sicav wordt beheerd door Groupama Asset Management

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

In dit document zal naar het compartiment G FUND - New Deal Europe ook worden verwezen als het 'Fonds'.

Dit Fonds wordt actief beheerd en streeft naar kapitaalgroei op middellange termijn over een aanbevolen beleggingsperiode van meer dan 3 jaar, door te beleggen in obligaties en aandelen van Europese ondernemingen die actief zijn in de Europese productie en bevoorrading, preventie en behandeling van ziekten en versnelling van veranderingen in de productiestructuur en de samenleving in een context van de postgezondheids crisis. Deze doelstelling wordt verwezenlijkt door middel van een beheer dat de duurzaamheid van ondernemingen waardeert via een analyse van hun kwaliteiten op sociaal gebied. Het Fonds belegt hoofdzakelijk in Europese aandelen, private en overheidsobligaties met vaste en variabele rente en converteerbare obligaties van emittenten uit de Europese Economische Ruimte, Zwitserland en het VK. Het Fonds streeft naar een allocatie van 40% van het nettovermogen in aandelen, 40% van het nettovermogen in obligaties en 20% van het nettovermogen in converteerbare obligaties. De beleggingen van het Fonds kunnen variëren van 20% tot 60% van het nettovermogen in aandelen, 10% tot 80% van het nettovermogen in obligaties en geldmarktinstrumenten, waarvan maximaal 20% van het nettovermogen in geldmarktinstrumenten, en 0% tot 30% van het nettovermogen in converteerbare obligaties. De geselecteerde aandelen zijn uitgegeven door ondernemingen van alle kapitalisatiegroottes. De obligatieportefeuille mag volledig bestaan uit effecten van beleggingskwaliteit, d.w.z. effecten met een rating van BBB- (S&P/Fitch of gelijkwaardig) of hoger. Het Fonds zal zijn beleggingen in obligaties zonder beleggingskwaliteit, d.w.z. effecten met een rating die duidelijk lager ligt BBB- (S&P, Fitch of gelijkwaardig), beperken tot 50% van het nettovermogen. De gemiddelde rating van de obligaties in de portefeuille zal BBB zijn. Het Fonds beperkt zijn beleggingen in effecten waarvan de emittent geen rating heeft van een agentschap (S&P, Fitch, Moody's of gelijkwaardig) tot maximaal 10% van het nettovermogen voor obligaties en 20% van het nettovermogen voor converteerbare obligaties. Het Fonds zal niet beleggen in noodlijdende en in gebreke gebleven effecten, d.w.z. effecten met een rating lager dan CCC. Het Fonds kan effecten aanhouden die in een andere valuta dan euro luiden. Het totaal van deze effecten bedraagt niet meer dan 50% van het nettovermogen. Het Fonds zal niet beleggen in door hypotheek gedekte effecten (MBS) of door activa gedekte effecten (ABS). Het Fonds volgt een 'Best-in-Universe'-benadering op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) en selecteert op de sociale pijler door 20% van de aandelen met de laagste rating in zijn beleggingsuniversum uit te sluiten van emittenten die aan sociale criteria voldoen (opleiding van werknemers, betrekkingen met leveranciers, enz.). De belangrijkste beperking van deze analyse is de kwaliteit van de beschikbare informatie, aangezien deze gegevens nog niet zijn gestandaardiseerd. De blootstelling van het Fonds aan effecten die niet voldoen aan het kwantitatieve ESG-filter bedraagt niet meer dan 10% van het nettovermogen, exclusief contanten en geldmarktinstrumenten die de ICBE in bijkomende orde houdt. Binnen de grenzen van de Beleggingsbeperkingen zoals beschreven in deel I van het Prospectus, kan het Fonds beleggen in afgeleide financiële instrumenten die onderhands of op een gereguleerde markt worden verhandeld. Het gebruik van derivaten is beperkt en heeft een gematigd effect op zowel het rendement als het risico van het Fonds. Soms worden zij echter ingezet ten behoeve van de nagestreefde beheerstrategie. Vanuit die gedachte worden derivaten van tijd tot tijd aangewend. Deze kunnen onder meer futures, opties, swaps, valutatermijncontracten en credit default swaps (CDS) omvatten. De CDS waarin het Fonds kan beleggen, moeten voldoen aan de voorwaarden uiteengezet in Hoofdstuk II - Beleggingsrisico's van het Prospectus. In bijkomende orde kan het Fonds contanten aanhouden. Het Fonds is voornemens gebruik te maken van financiële instrumenten en technieken zoals beschreven in deel III van het Prospectus. Het Fonds zal echter geen gebruik maken van Total Return Swaps (TRS), retrocessie- en omgekeerde retrocessieovereenkomsten of effectenleningen/ -kredieten. Het Fonds kan deelbewijzen/aandelen verwerven van andere open-ended instellingen voor collectieve belegging (ICB's) (met inbegrip van ETF's/trackers) op voorwaarde dat het niet meer dan 10% van zijn nettovermogen in dergelijke ICB's belegt en op voorwaarde dat dergelijke ICB's in aanmerking komen in de zin van Artikel 41 lid 1 van de Wet van 2010. Het gaat met name om ICB's die direct of indirect door Groupama Asset Management worden beheerd.

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.

Het aandeel kan worden verworven door alle types beleggers.

Risico- en opbrengstprofiel



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

Risicocategorie 4 weerspiegelt een gematigd 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 en obligaties op de Europese markt.

Historische cijfers, zoals gebruikt bij het berekenen van de synthetische indicator, zijn mogelijk anderszins 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 geïnvesteerde kapitaal is niet gegarandeerd.

Belangrijk(e) risico('s) voor het Fonds waarmee in deze indicator geen rekening is gehouden:

Krediet- en renterisico verbonden aan beleggingen in obligaties: 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. Een stijging van de rentevoeten kan leiden tot een daling van de waarde van de vastrentende effecten die door het Fonds worden aangehouden. Aangezien de koers en het rendement van een obligatie in tegengestelde richting bewegen, gaat een daling van de koers van de obligatie gepaard met een stijging van het rendement.

Liquiditeitsrisico: 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 ongekende intensiteit en ernst, zoals pandemieën of natuurrampen.

Risico's verbonden aan het aanhouden van small-cap aandelen: Het Fonds belegt in small-cap aandelen, wat een hoger risico met zich meebrengt omdat de koers van deze aandelen sterker en sneller kan fluctueren dan die van large-cap aandelen.

Risico van converteerbare obligaties: Converteerbare obligaties zijn hybride effecten tussen schuld en eigen vermogen, die de houders in principe de mogelijkheid bieden hun obligatiebezit op een bepaalde datum in de toekomst om te zetten in aandelen van de emitterende onderneming. Beleggen in convertibles zal leiden tot een grotere volatiliteit dan beleggen in klassieke obligaties.

Valutarisico: Het Fonds belegt op buitenlandse markten en kan worden beïnvloed door wisselkoersschommelingen die resulteren in een stijging of daling van de waarde van de beleggingen.

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.

| Enmalige 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 | 1,55 % |
| Kosten die onder bepaalde omstandigheden voor het Fonds in rekening worden gebracht | |
| Prestatievergoeding | Geen |

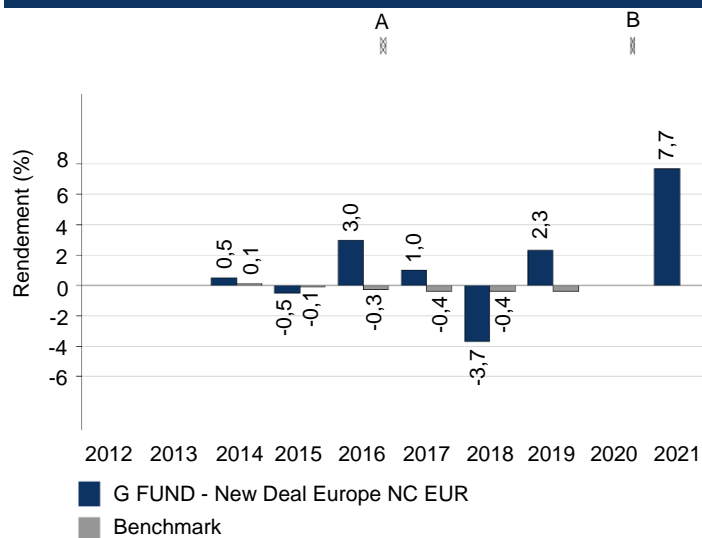
De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder.

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: 13 december 2013

Datum van oprichting van het aandeel: 13 december 2013

Referentiewaarde: Euro

A: Op 24-10-2016 is het beleggingsbeleid gewijzigd. De resultaten van vóór deze datum zijn geboekt in het kader van een ander beheer dan het huidige.
B: Op 12/10/2020 heeft het Fonds een naamswijziging ondergaan en is de beheerstrategie aangepast.

Deze klasse heeft perioden van inactiviteit gekend.

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 intrinsieke waarde is op verzoek beschikbaar bij Groupama Asset Management en op zijn 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-connaitre/une-gouvernance-responsable/. Een papieren exemplaar van het beloningsbeleid is op verzoek kosteloos verkrijgbaar bij de beheermaatschappij.

Al naar gelang 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 de datum van 28 maart 2022.