

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 - Avenir Euro,
een compartiment naar Luxemburgs recht van de Sicav G FUND
 Categorie: IC EUR (Kapitalisatie) LU1150710686
 Deze Sicav wordt beheerd door Groupama Asset Management

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

In dit document zal naar het compartiment G FUND - Avenir Euro ook worden verwezen als het 'Fonds' of het 'Feederfonds'.

Dit Fonds is een feederfonds van de icbe naar Frans recht GROUPAMA AVENIR EURO. Het Feederfonds zal minstens 90% beleggen in deelnemingsrechten O van het masterfonds. Het heeft dezelfde beheerdoelstelling als het masterfonds. De beheerdoelstelling van het masterfonds bestaat erin een hoger rendement te behalen dan zijn benchmark, de MSCI EMU Small Cap (slotkoers, nettodividenden herbelegd). De prestaties van het Feederfonds zullen een sterke correlatie vertonen met die van het masterfonds, maar kunnen minder bedragen dan die van het masterfonds, GROUPAMA AVENIR EURO, rekening houdend met zijn eigen beheerkosten.

Beleggingsbeleid van het masterfonds:

Beheerdoelstelling: Een hoger rendement boeken dan dat van zijn benchmark, de MSCI EMU Small Cap slotkoers (nettodividenden herbelegd), na aftrek van de beheerkosten.

Om zijn doelstelling te verwezenlijken, steunt het fondsbeheer op een proces dat in vier grote fasen verloopt: Het genereren van beleggingsideeën De analyse van de effecten Hun waardering De beleggingsbeslissing De aandelen van landen uit de eurozone vertegenwoordigen minimaal 75% van het nettovermogen van het fonds. Het beleggingsuniversum bestaat uit aandelen met een kleine en middelgrote kapitalisatie. De beheerder behoudt zich de mogelijkheid voor om te beleggen in bedrijven met grotere kapitalisatie. De beheerder kan tevens tot 10% van het nettovermogen beleggen op andere markten dan die van de eurozone. De minimale blootstelling aan het aandelenrisico bedraagt 75% van het nettovermogen. Er kunnen renteproducten worden gebruikt (obligaties en andere verhandelbare schuldeffecten), maar enkel via icb's en voor maximaal 10% van het nettovermogen van het fonds. De icbe hanteert een Best-in-Universe-benadering waarbij emittenten worden geselecteerd die voldoen aan de criteria voor milieu (biodiversiteit, afvalbeheer, enz.), maatschappij (scholing voor werknemers, relaties met leveranciers, enz.) en goed bestuur (onafhankelijke raad van toezicht, beloningsbeleid voor bestuurders, enz.). Bij deze benadering wordt de 20% minst presterende effecten van het beleggingsuniversum uitgesloten. De belangrijkste beperking van deze analyse is de kwaliteit van de beschikbare informatie, aangezien deze gegevens nog niet zijn gestandaardiseerd. De icbe zal tot 10% van haar nettovermogen kunnen beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van icb's naar Frans of Europees recht met het oog op de diversificatie van de portefeuille. De icbe zal derivaten kunnen aangaan die worden verhandeld op gereguleerde, georganiseerde en over-the-counter-markten om de portefeuille bloot te stellen aan of af te dekken tegen het aandelenrisico en het valutarisico binnen de limiet van een maximale verplichting van 20% van het nettovermogen. Met het oog op haar kasbeheer kan de icbe deposito's verrichten en, bij wijze van uitzondering en strikt tijdelijk, effectenleningen aangaan. De icbe kan gebruikmaken van derivaten en effectenleningen aangaan, maar de totale blootstelling van de portefeuille zal niet meer bedragen dan 130% van het nettovermogen.

Het Fonds voldoet te allen tijde aan de regels voor in aanmerking komende beleggingen van aandelenpaarregelingen voor beleggers met fiscale domicilie in Frankrijk.

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

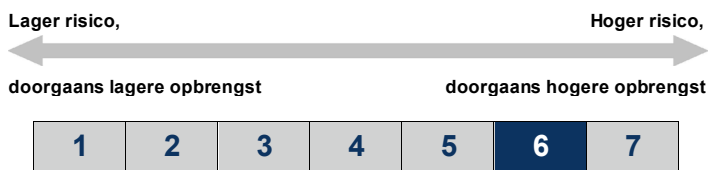
Beleggers kunnen dagelijks (op bankwerkdagen) aandelen van het Fonds kopen of verkopen. De bepalingen over inschrijvingen/terugkopen van de master-icbe waarin uw Fonds belegt, worden beschreven in de rubriek 'Bepalingen voor inschrijvingen en terugkopen' in het prospectus van de master-icbe.

De inkomsten van het aandeel worden herbelegd.

Aandelen kunnen enkel worden verworven door institutionele beleggers.

De aanbevolen minimale beleggingstermijn is 5 jaar.

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 uit de eurozone.

Deze indicator werd berekend op basis van de in het verleden behaalde resultaten van het masterfonds, wat verklaart waarom deze tot risicocategorie 6 behoort.

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.

Risicoprofiel van de master-icbe: De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is. De icbe heeft een risiconiveau van 6 vanwege haar blootstelling aan het aandelenrisico. Het oorspronkelijk belegde kapitaal is niet gegarandeerd.

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

Risicoprofiel van de master-icbe:

De belangrijke risico's voor de icbe waarmee de indicator geen rekening houdt:

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: Een eventuele vermindering of tekortkoming van de kredietkwaliteit van een emittent kan een negatieve impact hebben op de koers van het effect.

Gebruik van financiële derivaten: Deze kunnen de volatiliteit van de icbe zowel verhogen als verlagen. Indien de markten ongunstig evolueren, kan de liquidatiewaarde dalen.

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	1,33 %
Kosten die onder bepaalde omstandigheden voor het Fonds in rekening worden gebracht	
Prestatievergoeding	Geen

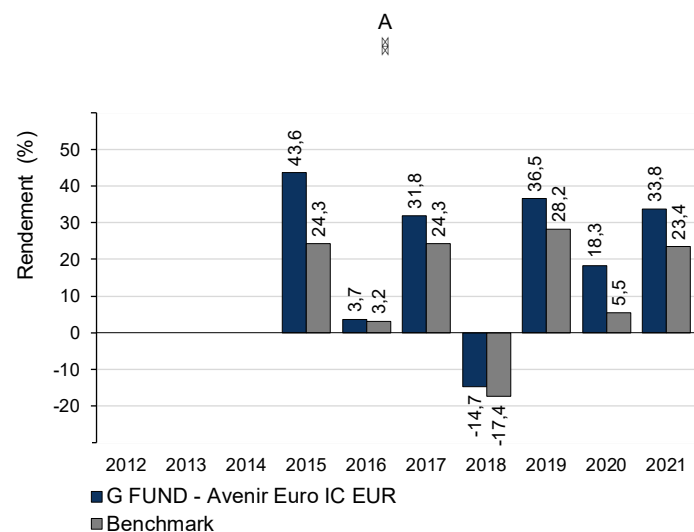
De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder.

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: 12 december 2014

Datum van oprichting van het aandeel: 12 december 2014

Referentiewaarde: euro

Benchmark: MSCI EMU Small Cap (slotkoers, nettodividenden herbelegd).

A: Op 24/10/2016 zijn het beleggingsbeleid en de benchmark gewijzigd. De resultaten van vóór deze datum zijn geboekt in het kader van een ander beheer dan het huidige.

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'Évêque - 75008 Parijs, Frankrijk of op de volgende website: www.groupama-am.com. Het prospectus, de EBI en de periodieke verslagen en rekeningen van de master-icbe kunnen op verzoek eveneens worden verstrekt.

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 van de aandeelhouder gratis 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 de datum van 28 maart 2022.