

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 Small Cap, een compartiment naar Luxemburgs recht van de Sicav G FUND

Categorie: IC EUR (Kapitalisatie) LU1611032092

Deze Sicav wordt beheerd door Groupama Asset Management

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

In dit document zal naar het compartiment G FUND - Avenir Small Cap ook worden verwezen als het 'Fonds'.

Dit fonds wordt actief beheerd en streeft naar het behalen van hoger rendement dan dat van zijn benchmark MSCI EMU Micro Cap (netto dividenden herbelegd) (hierna de 'Index').

Dit Fonds bevordert milieu- en/of sociale kenmerken conform Artikel 8 van de SFDR. De ESG-benadering die op het Fonds wordt toegepast, houdt rekening met criteria die betrekking hebben op elk van de factoren milieu (afvalbeheer, enz.), sociale aspecten (opleiding van werknemers, enz.) en bestuur (onafhankelijkheid van de raden van bestuur, enz.), zonder evenwel doorslaggevend te zijn in het besluitvormingsproces.

Het Fonds past een ESG-strategie toe die gericht is op het verbeteren van een sociale indicator, namelijk het scheppen van netto werkgelegenheid: de gemiddelde score van deze indicator voor de portefeuille moet hoger zijn dan die van zijn referentie-universum. De belangrijkste beperking van deze analyse is de kwaliteit van de beschikbare informatie, aangezien deze gegevens nog niet zijn gestandaardiseerd.

De Index wordt uitsluitend gebruikt voor vergelijkingsdoeleinden. De beheerder kan naar eigen goeddunken al dan niet beleggen in effecten die deel uitmaken van de Index. Het staat hem dus vrij om effecten te kiezen die deel uitmaken van de portefeuille met betrekking tot de beheerstrategie en beleggingsbeperkingen. Het Fonds wordt niet beperkt door de Index en kan er dus aanzienlijk van afwijken.

Het Fonds belegt minstens 75% in aandelen van ondernemingen met kleine en middelgrote kapitalisaties die hun hoofdkantoor hebben in de EU, de EER en een belastingverdrag met Frankrijk hebben gesloten. Deze emitterende ondernemingen zullen voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen voor PEA-PME (aandeelhoudersplan voor werknemers - kleine en middelgrote ondernemingen) voor investeerders die hun fiscale woonplaats in Frankrijk hebben, namelijk (i) minder dan 5000 werknemers, (ii) een jaaromzet van niet meer dan 1,5 miljard euro of een balanstotaal van ten hoogste 2 miljard euro, en (iii) indien de aandelen zijn toegelaten tot een gereguleerde markt met een marktkapitalisatie van minder dan één miljard euro, of tot een dergelijke markt zijn toegelaten bij de afsluiting van ten minste één van de vier boekjaren voorafgaande aan het boekjaar dat in aanmerking wordt genomen voor de beoordeling van de toelaatbaarheid van de effecten van de genoemde onderneming. De naleving van de criteria wordt beoordeeld wanneer het Fonds in de betrokken aandelen belegt. Het Fonds kan effecten aanhouden die in een andere valuta dan euro liden. Het totaal van deze effecten bedraagt niet meer dan 40% van het nettovermogen. Het beleggingsuniversum bestaat uit aandelen met een kleine kapitalisatie. De beheerder houdt zich de mogelijkheid voor om te beleggen in bedrijven met grotere kapitalisaties. De toegekende weging aan kleine kapitalisaties ligt niet vast, maar blijft dominerend en varieert al naargelang de kansen op de markt.

Het Fonds kan 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.

Het Fonds kan in bijkomende orde contanten houden en kan gebruikmaken van technieken en financiële instrumenten. Het Fonds kan deelnemingsrechten of aandelen van ICB's verwerven, maar mag slechts 10% van zijn nettovermogen beleggen in dergelijke deelnemingsrechten.

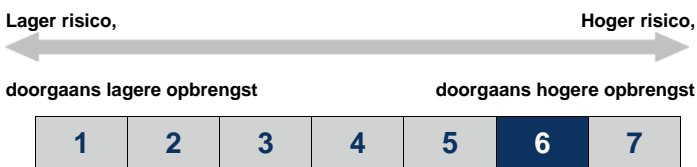
Het Fonds is gewaardeerd in euro. De referentievaluta van het aandeel is de euro.

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.

Bij gebrek aan voldoende historische gegevens bevat de risico-indicator gegevens die zijn gesimuleerd op basis van een referentieportefeuille. 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.

Historische cijfers, zoals gebruikt bij het berekenen van de synthetische indicator, zijn mogelijk niet een 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:

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 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.

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	1,58 %
Kosten die onder bepaalde omstandigheden voor het Fonds in rekening worden gebracht	
Prestatievergoeding	0,06% bij de laatste slotkoers van het Fonds
20% van de outperformance na aftrek van kosten ten opzichte van de benchmark, de MSCI EMU Micro Cap, nettodividenden herbelegd.	

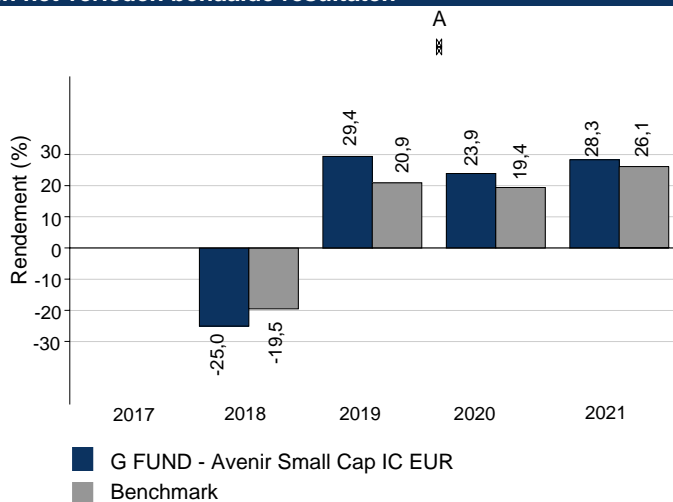
De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder.

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: 31 mei 2017

Datum van oprichting van het aandeel: 31 mei 2017

Referentiewaarde: Euro

Benchmark: MSCI EMU Micro Cap (nettodividenden herbelegd)

A: Op 31-1-2020 is het beleggingsbeleid gewijzigd. De resultaten van vóór deze datum zijn geboekt in het kader van een ander beheer dan het huidige. De naam van het Fonds luidt G FUND - Avenir Small Cap 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'Évêque - 75008 Paris, 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 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 8 april 2022.