

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 - Alpha Fixed Income, een compartiment naar Luxemburgs recht van de Sicav G FUND

Categorie: RC EUR (Kapitalisatie) LU1622557624

Deze Sicav wordt beheerd door Groupama Asset Management

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

In dit document zal naar het compartiment G FUND - Alpha Fixed Income ook worden verwezen als het 'Fonds'.

Het Fonds wordt actief beheerd en heeft als doel een hoger rendement te boeken dan de gekapitaliseerde ESTER.

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 zal hoofdzakelijk worden belegd in obligatie- en geldmarktinstrumenten, waarvan de spreiding zal worden geoptimaliseerd om de beleggingsdoelstelling te bereiken. De doelstelling van het Fonds is het beheren van een gediversifieerde portefeuille van effecten uit de lidstaten van de OESO, de Europese Unie of de G20, belegd in obligaties, converteerbare obligaties, schuldbewijzen, geldmarktinstrumenten en derivaten, teneinde de beheerdoelstelling te verwezenlijken. Om deze doelstelling te bereiken, neemt het beheerteam strategische en tactische posities in die arbitrages vertegenwoordigen op de rentevoeten van de OESO-landen, de landen van de Europese Unie of de G20-landen via rente- en termijnmarkten en/of derivaten en valuta's. Het Fonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen buiten het hierboven omschreven geografische gebied. Het Fonds kan beleggen in afgeleide financiële instrumenten die over-the-counter of op een gereguleerde markt worden verhandeld om het effect van marktveranderingen op het rendement van het Fonds te vergroten. Het Fonds kan deelnemingsrechten van andere instellingen voor collectieve belegging (ICB's, inclusief ETF's/trackers) van het open type verwerven, maar mag slechts 10% van zijn nettovermogen beleggen in dergelijke deelnemingsrechten. Het Fonds kan ook beleggen in schulddefecten zonder rating of schulddefecten of waarvan de mediaan rating, berekend op basis van de referentieratingbureaus, duidelijk lager is dan BBB-, en deposito's verrichten. Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties (Coco Bonds).

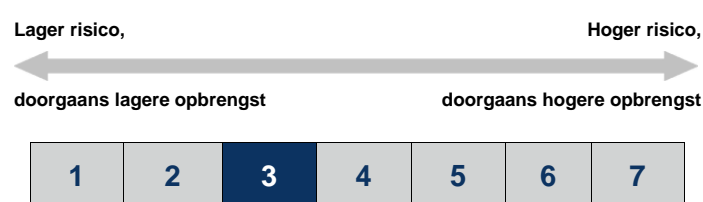
Het Fonds is gewaardeerd in euro. De referentievaluta van het aandeel is de euro.

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

De inkomsten van het aandeel worden herbelegd.

Het aandeel kan enkel worden verworven door beleggers die inschrijven via distributeurs of tussenpersonen die advies aanbieden in de zin van de Europese MIFID II-richtlijn, individueel portefeuillebeheer onder mandaat en wanneer zij uitsluitend worden vergoed door hun cliënten.

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 3 weerspiegelt een beperkt potentieel van winst en/of verlies in de waarde van de portefeuille. Dit is te verklaren door beleggingen in obligatie- en geldmarktinstrumenten op de markten van de OESO, de EU en de G20.

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 geïnvesteerde kapitaal is niet gegarandeerd.

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

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.

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.

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 | 0,65 % |
| Kosten die onder bepaalde omstandigheden voor het Fonds in rekening worden gebracht | |
| Prestatievergoeding | 0,00% bij de laatste slotkoers van het Fonds |
| 20% (incl. belastingen) van de outperformance exclusief vergoedingen voor een performance boven de gekapitaliseerde ESTER-index +1,5% | |

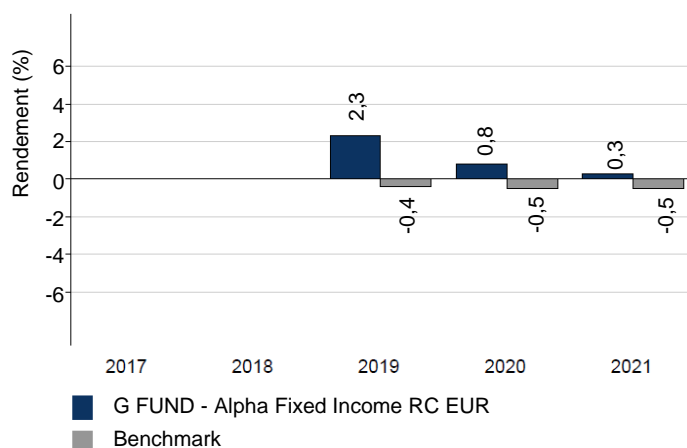
De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder.

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: 14 december 2010

Datum van oprichting van het aandeel: 11 juni 2018

Referentiewaarde: Euro

Benchmark: gekapitaliseerde ESTER.

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-connaître/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 9 juni 2022.