

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOELSTELLING

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

G FUND - EUROPEAN CONVERTIBLE BONDS

Aandeel NC (C - EUR) ISIN-code: LU0571100824

Beheermaatschappij: GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
Website: <https://www.groupama-am.com/fr/>

Bel +33 1 44 56 76 76 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op GROUPAMA ASSET MANAGEMENT met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

GROUPAMA ASSET MANAGEMENT heeft in Frankrijk een vergunning onder nummer GP9302 en staat onder toezicht van de AMF.

Datum van laatste herziening van het essentiële-informatiedocument: 13 juli 2023

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (icbe), een subfonds van SICAV G FUND naar Luxemburgs recht.

Looptijd: Het product werd in eerste instantie ontwikkeld voor een periode van 99 jaar. Groupama Asset Management heeft het recht om het product eenzijdig te ontbinden. Het fonds kan ook worden ontbonden in geval van een fusie, volledige terugkoop van aandelen of wanneer het nettovermogen van het product onder het wettelijk minimum daalt.

Doelstellingen: De beheerdoelstelling van het product is te streven naar betere prestaties dan de referentie-index Refinitiv European Convertible Index over de aanbevolen beleggingshorizon door actief beheer van converteerbare obligaties.

Deze doelstelling wordt verwezenlijkt door middel van een beheer dat de duurzaamheid van emittenten respecteert via een analyse van de ESG-kenmerken (Environmental, Social en Governance) van de effecten in de portefeuille.

Beleggingsstrategie: Het product belegt minstens twee derde van zijn vermogen in converteerbare obligaties waarvan de onderliggende activa zijn genoteerd aan beurzen in lidstaten van de Europese Economische Ruimte en in Zwitserland. Het product kan beleggen in financiële derivaten die over-the-counter of op gereguleerde markten worden verhandeld, voor afdekking of een goed portefeuillebeheer. Het product 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 product kan beleggen in effecten onder beleggingskwaliteit of zonder rating die door het beheerteam van het product aan een grondige, specifieke analyse zijn onderworpen. De op het product toegepaste niet-financiële analyse houdt rekening met criteria betreffende elk van de factoren milieu (biodiversiteit, afvalbeheer), maatschappij (scholing voor werknemers, relaties met leveranciers, enz.) en goed bestuur (onafhankelijke raad van toezicht, beloningsbeleid voor bestuurders, enz.). Het product streeft ernaar in het beleggingsuniversum de emittenten te selecteren met de hoogste rating uit niet-financieel oogpunt ('Best-in-universe'-benadering). De belangrijkste beperking van deze analyse is de kwaliteit van de beschikbare informatie, aangezien deze gegevens nog niet zijn gestandaardiseerd.

De portefeuille van het product bestaat voornamelijk uit rente-instrumenten uit lidstaten van de Europese Economische Ruimte en Zwitserland.

Het product staat bloot aan minimaal tweederde van diens netto-activa in rente-instrumenten.

Het product kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in deelnemingsrechten of aandelen van icb's naar Frans of buitenlands recht.

Het gebruik van derivaten en in contracten besloten derivaten voor afdeckingsdoeleinden en/of blootstelling is toegestaan.

Aflossingsvoorwaarden: U kunt elke werkdag tot 12.00 uur Luxemburgse tijd verzoeken om uw aandelen terug te kopen.

Inkomstenbeleid: Kapitalisatie.

Gericht op particuliere beleggers: Dit product is gericht op beleggers die streven naar een beleggingshorizon op de lange termijn in lijn met die van dit product, die beschikken over basiskennis of -expertise en die een laag tot gemiddeld risico op kapitaalverlies accepteren. Dit product is niet toegankelijk voor US-persons. Dit aandeel is toegankelijk voor alle soorten beleggers.

Bewaarder: CACEIS BANK, Luxembourg branch.

Aanvullende informatie: Meer informatie over het product, het prospectus, het laatste jaarverslag en het halfjaarverslag zijn gratis verkrijgbaar via de website www.groupama-am.com of op schriftelijk verzoek bij Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque - 75008 PARIJS - Frankrijk. De intrinsieke waarde is beschikbaar op het kantoor van Groupama Asset Management.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR (SRI)



Laagste risico



Hoogste risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product aanhoudt voor een periode van 5 jaar.

De synthetische risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen lijden met dit product wegens marktontwikkelingen. Potentiële verliezen door toekomstige productprestaties zijn laag tot gemiddeld.

We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 3 van de 7, wat een laag tot gemiddeld risico inhoudt. Met andere woorden, de potentiële verliezen in verband met de toekomstige prestaties van het product liggen op een laag tot gemiddeld niveau en als de situatie op de markten zou verslechteren, is het onwaarschijnlijk dat ons vermogen om je te betalen zou worden aangetast.

Naast de risico's die zijn opgenomen in de risico-indicator, kunnen andere risico's de prestaties van het product beïnvloeden:

- Tegenpartijrisico: dit is het risico dat een tegenpartij haar verplichtingen niet nakomt.
- Risico verbonden aan het gebruik van derivaten: die de volatiliteit van het product kunnen verhogen of verlagen.

Raadpleeg het reglement voor meer informatie over de risico's van het product.

PRESTATIESCENARIO'S

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle vergoedingen die u aan uw adviseur of distributeur moet betalen. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op de bedragen die u ontvangt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

		Aanbevolen periode van bezit: Voor een belegging van:	
		5 jaar €10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na	
		één jaar	5 jaar
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Spanningen	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€6.817	€6.341
	Gemiddeld rendement per jaar	-31,8%	-8,7%
Ongunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7.908	€8.380
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,9%	-3,5%
Gemiddeld*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.062	€11.602
	Gemiddeld rendement per jaar	0,6%	3,0%
Gunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11.314	€13.601
	Gemiddeld rendement per jaar	13,1%	6,3%

De verschillende scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt deze vergelijken met andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van beschikbare informatie van vergelijkbare producten en geven geen exacte indicatie.

(*) Het ongunstige scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2023. Het gunstige scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen 2013 en 2018. Het gematigde scenario van het product deed zich voor bij een belegging tussen 2014 en 2019.

WAT GEBEURT ER ALS GROUPAMA U NIET KAN BETALEN?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's los van de portefeuillebeheermaatschappij. Als de beheermaatschappij in gebreke blijft, zal dit geen invloed hebben op de activa die door de bewaarder worden bewaard. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt door de juridische scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het product.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en laat u zien welke invloed alle kosten in de loop der tijd op uw belegging hebben.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die van uw belegging worden ingehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang het bedrag dat u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van het beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingstermijnen.

We zijn ervan uitgegaan:

- dat u tijdens het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (jaarlijks rendement van 0%). Dat het product voor andere aanhoudingsperiodes evolueert op de manier die aangegeven staat in het gematigde scenario.

- voor elke €10.000 die u belegt.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na vijf jaar
Totale kosten	€454	€1.244
Impact op de jaarlijkse kosten*	4,6%	2,3% per jaar

* Deze toont aan in welke mate de kosten jaarlijks uw rendement verminderen gedurende de aanhoudingsperiode. Ze toont bijvoorbeeld aan dat als u aan het einde van de aanbevolen aanhoudingsperiode uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar 5,3% bedraagt voor aftrek van de kosten en 3,0% na aftrek van de kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

De onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Enmalige in- of uitstapkosten		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in de belegging instapt. Dit is het hoogste percentage dat de belegger zou moeten betalen.	€300
Uitstapkosten	0,00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	€0
Vaste kosten		
Beheervergoedingen en andere administratieve en bedrijfskosten	1,17% van de waarde van uw belegging per jaar.	€117
Transactiekosten van de portefeuille	0,31% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€31
Incidentele kosten		
Prestatievergoeding	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Het huidige tarief zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging.	€10

HOELANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UITHALEN?

Aanbevolen periode van bezit	5 jaar
------------------------------	--------

De aanbevolen periode van bezit voor dit product wordt bepaald op basis van de activaklassen waarin wordt belegd, de aard van het risico dat inherent is aan de belegging en de looptijd van de aangehouden effecten. Deze periode van bezit moet in overeenstemming zijn met uw beleggingshorizon. U kunt uw geld echter op elk moment zonder boete vervroegd opnemen.

Als u uw geld vóór de aanbevolen periode van bezit opneemt, ontvangt u mogelijk minder dan verwacht. De aanbevolen periode van bezit is een schatting en mag niet worden beschouwd als een garantie of indicatie van toekomstige prestaties, rendementen of risiconiveaus.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u een klacht heeft over dit product van Groupama Asset Management kunt u deze richten aan:

- per e-mail: reclamationassetmanagement@groupama-am.fr

- per post: Groupama Asset Management, Direction du développement - Réclamation Client, 25 rue de la Ville-l'Évêque, 75008, Parijs, Frankrijk.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het prospectus, documenten met essentiële beleggersinformatie, financiële verslagen en andere productinformatie, inclusief de verschillende gepubliceerde productbeleidsregels, zijn te vinden op onze website www.groupama-am.com/fr/.

Alle documenten zijn gratis verkrijgbaar op aanvraag bij de beheermaatschappij.

De in het verleden behaalde resultaten, bijgewerkt op de laatste werkdag van elk jaar, en de maandelijkse prestatiesscenario's zijn beschikbaar op [https://produits.groupama-am.com/fre/LU0571100824/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/LU0571100824/(tab)/publication).

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked verzekeringsproduct in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de in dit document vermelde kosten, de contactgegevens in geval van een schadegeval en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, uiteengezet in het document met essentiële informatie voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt overeenkomstig hun wettelijke verplichting.

Classificatie SFDR-verordening: Artikel 8