

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di un investimento in questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

G FUND - New Deal Europe, un comparto di diritto lussemburghese della Sicav G FUND

Classe: IC EUR (Capitalizzazione) LU0987164240

La presente Sicav è gestita da Groupama Asset Management

Obiettivi e politica d'investimento

Nel presente documento, il comparto G FUND - New Deal Europe è anche indicato con il termine "Fondo".

Questo Fondo è gestito in maniera attiva e ha come obiettivo ricercare una crescita del capitale nel medio termine, su una durata d'investimento consigliata superiore a 3 anni, investendo in obbligazioni e azioni di imprese europee impegnate a garantire la produzione e gli approvvigionamenti europei, prevenire e curare le malattie e accelerare i cambiamenti del tessuto produttivo e della società in un contesto di post-crisi sanitaria. Tale obiettivo sarà realizzato attraverso una gestione che valorizza la sostenibilità delle imprese attraverso un'analisi delle loro qualità sul fronte sociale. Il Fondo investe principalmente in azioni europee, obbligazioni private e titoli di Stato a tasso fisso o variabile e obbligazioni convertibili di emittenti dello Spazio economico europeo, della Svizzera e del Regno Unito. L'allocazione target del Fondo sarà costituita per il 40% del patrimonio netto in azioni, il 40% del patrimonio netto in obbligazioni e il 20% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili. L'investimento del Fondo potrà variare, per quanto riguarda le azioni, dal 20% al 60% del patrimonio netto, per le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario, dal 10% all'80% del patrimonio netto, di cui fino al 20% del patrimonio netto di strumenti del mercato monetario e, per le obbligazioni convertibili, dallo 0% al 30% del patrimonio netto. Le azioni selezionate sono emesse da società di qualsiasi dimensione in termini di capitalizzazione. I titoli obbligazionari in portafoglio possono essere costituiti interamente da titoli investment grade, ossia titoli con rating pari o superiore a BBB- (S&P/Fitch o equivalente). Il Fondo limiterà al 50% del patrimonio netto gli investimenti in titoli obbligazionari non investment grade, ossia titoli con rating rigorosamente inferiori a BBB- (S&P, Fitch o rating equivalente). Il rating medio dei titoli obbligazionari in portafoglio sarà BBB. Il Fondo limiterà gli investimenti in titoli privi di rating da parte di un'agenzia (S&P, Fitch, Moody's o equivalente) a un massimo del 10% del patrimonio netto nel caso delle obbligazioni e del 20% del patrimonio netto nel caso delle obbligazioni convertibili. Il Fondo non investirà in titoli distressed e insolventi, ossia titoli con rating inferiore a CCC. Il Fondo potrà detenere titoli denominati in una valuta diversa dall'euro. Il totale di questi titoli rappresenterà al massimo il 50% del patrimonio netto. Il Fondo non investirà in titoli garantiti da mutui ipotecari (mortgage-backed securities, MBS) o in titoli garantiti da attività (asset-backed securities, ABS). Il Fondo segue un approccio ambientale, sociale e di governance (ESG) Best-in-Universe mirato a una selezione sul fronte sociale degli emittenti che soddisfano i criteri sociali (formazione dei dipendenti, relazioni con i fornitori, ecc.), escludendo il 20% dei titoli con rating inferiore del suo universo d'investimento. Il principale limite di questa analisi è la qualità delle informazioni disponibili, poiché tali dati non sono ancora standardizzati. L'esposizione del Fondo a titoli privi di rating da parte del nostro filtro quantitativo ESG non supererà il 10% del patrimonio netto, esclusi liquidità e OICVM monetari detenuti a titolo accessorio. Nel rispetto delle Restrizioni d'investimento descritte nella Sezione I. del prospetto informativo, il Fondo potrà investire in strumenti finanziari derivati negoziati over-the-counter oppure su un mercato regolamentato. Il ricorso a prodotti derivati è limitato, con un effetto contenuto sia sulla performance che sul rischio del Fondo. Tuttavia, alle volte servono a sostenere la strategia di gestione perseguita. I prodotti derivati vengono quindi utilizzati occasionalmente. Si potrà trattare, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, di contratti future, opzioni, swap, cambio a termine e Credit Default Swap (CDS). I CDS in cui il Fondo può investire devono soddisfare le condizioni indicate nella Sezione II - Rischi d'investimento del Prospetto informativo. A titolo accessorio, il Fondo potrà detenere liquidità e fare ricorso a tecniche e strumenti finanziari descritti nella Sezione III del Prospetto informativo. Il Fondo può acquisire quote/azioni di altri organismi d'investimento collettivo del risparmio (OICR) di tipo aperto (compresi ETF e tracker), a condizione di non investire più del 10% del patrimonio netto in tali quote di OICR e purché questi ultimi siano ammissibili ai sensi dell'articolo 41(1) della legge del 2010. Gli OICR saranno in particolare quelli gestiti direttamente o indirettamente da Groupama Asset Management.

Il Fondo è valutato in euro. La valuta di riferimento dell'azione è l'euro.

L'investitore può acquistare o vendere azioni del Fondo con frequenza giornaliera (giorni lavorativi bancari).

I redditi dell'azione sono reinvestiti.

L'azione può essere acquisita esclusivamente da investitori istituzionali.

Profilo di rischio e di rendimento

Rischio più basso Rischio più elevato

← →

rendimento potenzialmente più basso rendimento potenzialmente più elevato



Tale indicatore rappresenta la volatilità storica annua del Fondo su un periodo di 5 anni.

In mancanza di dati passati sufficienti, l'indicatore di rischio include dati simulati in base a un portafoglio di riferimento. La categoria di rischio 4 riflette un potenziale moderato di utile e/o perdita del valore del portafoglio. Ciò si spiega con il fatto che il Fondo investe in azioni e/o obbligazioni sul mercato europeo.

I dati storici come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non offrire un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio associata a questo Fondo non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria più bassa non significa "senza rischio".

Il capitale inizialmente investito non è garantito.

Rischi importanti del Fondo non contemplati in tale indicatore:

Rischio di credito e di tasso d'interesse legati agli investimenti in obbligazioni: il Fondo, che investe in obbligazioni, titoli del mercato monetario o altri titoli di credito, è soggetto al rischio d'insolvenza dell'emittente. La probabilità di un evento di questo tipo dipende dalla qualità dell'emittente. Un aumento dei tassi d'interesse può condurre a una riduzione del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. Il prezzo e il rendimento di un'obbligazione variano in senso opposto, per cui una flessione del prezzo dell'obbligazione è accompagnata da un aumento del suo rendimento.

Rischio di liquidità: è presente un rischio di liquidità allorché specifici investimenti siano difficili da vendere o acquistare. I rendimenti del Fondo potrebbero di conseguenza subire una riduzione in caso d'impossibilità di concludere operazioni a condizioni favorevoli. Ciò può essere il risultato di eventi di intensità e gravità senza precedenti, come le pandemie o le catastrofi naturali.

Rischi connessi alla detenzione di azioni di società a bassa capitalizzazione: il Fondo investe in azioni di società a piccola capitalizzazione, il che genera un rischio maggiore poiché il prezzo di tali azioni potrebbe subire oscillazioni più forti e più rapide rispetto alle azioni di società a grande capitalizzazione.

Rischio connesso alla detenzione di obbligazioni convertibili: Le obbligazioni convertibili sono titoli ibridi di debito e capitale, i quali, di regola, permettono ai loro possessori di convertire le obbligazioni in azioni della società emittente a una data determinata data futura. L'investimento in convertibili comporta una volatilità maggiore rispetto all'investimento in obbligazioni classiche.

Rischio di cambio: il Fondo investe su mercati esteri e potrebbe risentire delle variazioni dei tassi di cambio, comportando un aumento o una diminuzione del valore degli investimenti.

Spese

Le spese e commissioni corrisposte servono a coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e alla distribuzione delle azioni. Tali spese riducono la crescita potenziale degli investimenti.

| Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento | |
|---|---------|
| Spese di sottoscrizione | 4,00% |
| Spese di rimborso | Nessuna |
| Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale. L'investitore può ottenere dal suo consulente o dal suo distributore l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione e di rimborso. | |
| Spese prelevate dal Fondo in un anno | |
| Spese correnti | 0,52% |
| Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche | |
| Commissioni legate al rendimento | Nessuna |

Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate sono percentuali massime. In taluni casi, le spese pagate possono essere inferiori.

Le spese correnti si basano sulla stima dell'importo totale previsto delle spese. Tale percentuale può variare da un anno all'altro. Non comprende le commissioni di sovraperformance e le spese d'intermediazione, a eccezione delle spese di sottoscrizione e rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono azioni di un altro Fondo.

Spese massime di conversione: 1,00% della differenza esistente tra le commissioni di sottoscrizione e rimborso dei rispettivi Comparti/Classi.

Per maggiori informazioni sulle spese del Fondo, si rimanda alle corrispondenti sezioni del prospetto, disponibile sul sito internet www.groupama-am.com.

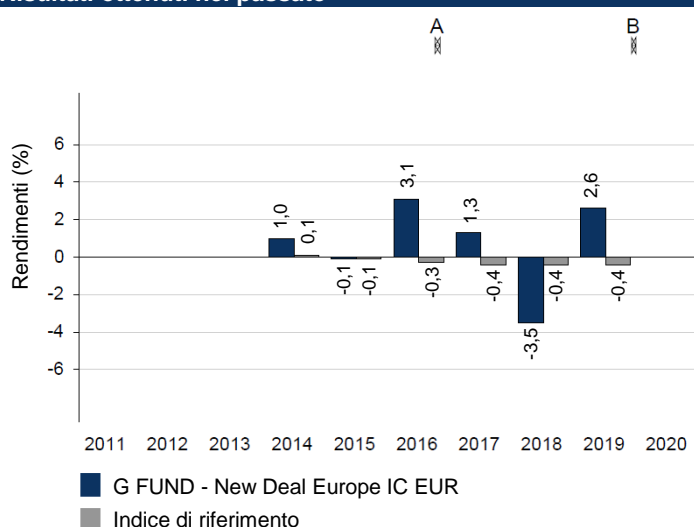
Risultati ottenuti nel passato

I risultati ottenuti nel passato non costituiscono un'indicazione affidabile di quelli futuri.

I rendimenti annualizzati sono calcolati al netto di tutte le spese prelevate dal Fondo.

Data di creazione del Fondo: 13 dicembre 2013
Data di creazione dell'azione: 13 dicembre 2013

Valuta di riferimento: euro



A: La politica d'investimento è stata modificata in data 24/10/2016. I rendimenti precedenti a tale data sono stati realizzati nell'ambito di una gestione diversa da quella praticata attualmente.

B: in data 12/10/2020 il Fondo ha cambiato nome e la strategia di gestione è stata modificata.

Questa classe ha avuto periodi di inattività.

Informazioni pratiche

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e i documenti informativi periodici di legge più recenti nonché tutte le altre informazioni pratiche sono disponibili gratuitamente in lingua francese, inoltrando una semplice richiesta scritta al recapito postale: Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque, 75008 Parigi, Francia oppure sul seguente sito internet: www.groupamaam.com.

G FUND è una SICAV suddivisa in comparti e la sua ultima relazione annuale consolidata è disponibile presso Groupama Asset Management.

Le informazioni relative alle altre categorie di azioni esistenti sono disponibili con le stesse modalità.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta indirizzata a Groupama Asset Management e sul suo sito internet: www.groupama-am.com.

Le informazioni dettagliate relative alla politica retributiva vigente della società di gestione sono disponibili sul sito internet www.groupama-am.com/fr/nous-connaître/une-gouvernance-responsable/. Agli azionisti che ne faranno richiesta presso la società di gestione, sarà messa gratuitamente a disposizione una copia cartacea della politica retributiva.

In base al vostro regime fiscale, eventuali plusvalenze e redditi collegati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Vi consigliamo a tale riguardo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Groupama Asset Management può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base di dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e vigilato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

La società di gestione Groupama Asset Management è autorizzata in Francia e regolamentata dall'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 21 maggio 2021.