

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

Classe: IC EUR (Capitalizzazione) LU0675296932

La presente Sicav è gestita da Groupama Asset Management

Obiettivi e politica d'investimento

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

Questo Fondo è gestito in maniera attiva e ha come obiettivo di ottenere un rendimento superiore a quello dell'indice MSCI EUROPE Small Cap con dividendi netti reinvestiti.

La maggior parte dei titoli del Fondo sono elementi costitutivi dell'indice di riferimento. Il gestore, a sua assoluta discrezione, può decidere scostamenti significativi in merito alla ponderazione di questi titoli del Fondo rispetto alla loro ponderazione nell'indice di riferimento. Il gestore, a sua assoluta discrezione, può anche investire in società o settori che non fanno parte dell'indice di riferimento allo scopo di approfittare di opportunità d'investimento specifiche.

La strategia d'investimento limiterà l'eventuale misura dello scostamento della composizione del portafoglio rispetto all'indice MSCI EUROPE Small Cap con dividendi netti reinvestiti (di seguito, "Indice"). Tale scostamento può essere significativo. Ciò avrà probabilmente l'effetto di limitare la misura dell'eventuale sovraperformance del Fondo rispetto all'indice.

Il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio in azioni di società aventi sede legale in un paese dello Spazio economico europeo o nel Regno Unito, al fine di rispettare in modo permanente le norme di ammissibilità dei piani di accumulo azionari, i c.d. Plans d'Epargne en Actions, previste per gli investitori fiscalmente domiciliati in Francia. L'universo d'investimento è composto da azioni di società a piccola e media capitalizzazione, con possibilità d'investire in società a maggiore capitalizzazione. La ponderazione delle azioni di società a piccola e media capitalizzazione rispetto alle grandi varierà in funzione delle opportunità di mercato ma resterà predominante. Il Fondo potrà inoltre fare ricorso a strumenti del mercato monetario, nel limite massimo del 25% del patrimonio netto, in caso di flessione dei mercati azionari. Al fine di ottimizzare il rendimento e conseguire il proprio obiettivo di gestione, il Fondo potrà investire occasionalmente in prodotti derivati.

Il Fondo può detenere quote di altri organismi d'investimento collettivo del risparmio (OICR) (ETF, compresi tracker) di tipo aperto, nel limite massimo del 10% del patrimonio netto. L'esposizione minima al rischio azionario è pari al 75% del patrimonio netto.

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



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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

La categoria di rischio 6 riflette un potenziale molto elevato di utile e/o perdita del valore del portafoglio. Ciò si spiega con il fatto che il Fondo investe in azioni dei paesi dello Spazio economico 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 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.

Rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: il Fondo ha la facoltà di utilizzare strumenti derivati, ossia strumenti finanziari il cui valore dipende da quello di un attivo sottostante. Pertanto, le fluttuazioni della quotazione dell'attivo sottostante, anche se deboli, possono comportare variazioni consistenti del prezzo dello strumento derivato corrispondente. L'uso di strumenti derivati over-the-counter espone il Fondo al rischio d'inadempimento, totale o parziale, della controparte rispetto ai suoi impegni. Questo potrebbe determinare una perdita finanziaria per il Fondo.

Rischio connesso ai mercati delle società a piccola e media capitalizzazione: su questi mercati, il volume dei titoli quotati in Borsa è ridotto. Le oscillazioni al ribasso del mercato sono pertanto più marcate e rapide rispetto alle società a grande capitalizzazione.

Rischio di credito: 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. Il rischio d'insolvenza è solitamente più elevato nel caso dei titoli a carattere speculativo.

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.

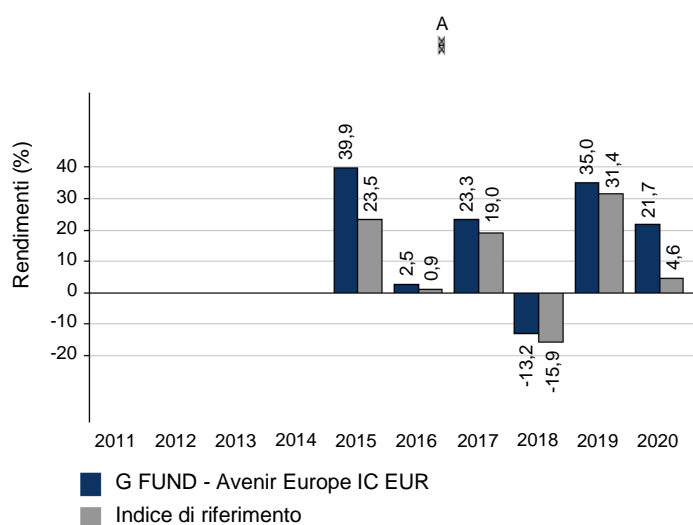
Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spese di sottoscrizione	4,00%
Spese di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale. L'investitore può ottenere dal suo consulente o dal suo distributore l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione e di rimborso.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,01%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	4,24% all'ultima chiusura del Fondo
20% della sovraperformance al netto delle spese rispetto all'indice di riferimento MSCI EUROPE Small Cap con dividendi netti reinvestiti.	

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

Il dato delle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio precedente, chiuso il 28 febbraio 2021. 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 quote 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: 12 dicembre 2014

Data di creazione dell'azione: 12 dicembre 2014

Valuta di riferimento: Euro

Indice di riferimento: MSCI EUROPE Small Cap con dividendi netti reinvestiti.

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.

Informazioni pratiche

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo, i documenti informativi periodici di legge più recenti e 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.groupama-am.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.