Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza de este Fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

G FUND - Alpha Fixed Income, un compartimento de derecho luxemburgués de la Sicav G FUND

Clase: ID EUR (Distribución) LU0857959968

Esta SICAV está gestionada por Groupama Asset Management

Objetivos y política de inversión

En el presente documento, el compartimento G FUND - Alpha Fixed Income también se denomina "Fondo".

Este Fondo se gestiona activamente y tiene como objetivo superar los rendimientos del índice ESTER capitalizado.
Este Fondo promueve características medioambientales o sociales, de acuerdo con el artículo 8 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR, por sus siglas en inglés). El enfoque ESG aplicado al Fondo tiene en cuenta los criterios relativos a cada uno de los factores medioambientales (gestión de residuos, etc.), sociales (formación de empleados, etc.) y de gobernanza (independencia de los consejos, etc.), sin que sean determinantes en la toma de decisiones.
El Fondo invertirá mayoritariamente en vehículos de inversión en instrumentos monetarios y renta fija cuya distribución se optimizará con el fin de alcanzar el objetivo de inversión. El Fondo tiene como objetivo la gestión de una cartera diversificada de valores de países miembros de la OCDE, de países de la Unión Europea o del G20, que invierte tanto en bonos, bonos convertibles, títulos de deuda e instrumentos del mercado monetario como en instrumentos derivados con el fin de lograr el objetivo de gestión. Para alcanzar dicho objetivo, el equipo de gestión adopta posiciones estratégicas y tácticas que representan los arbitrajes, sobre los tipos de interés de los países de la OCDE, de la Unión Europea o del G20 por medio de los mercados de renta fija y los mercados de futuros, o los instrumentos derivados y las divisas. El Fondo podrá invertir hasta el 10 % de su patrimonio neto fuera de la zona geográfica definida anteriormente. El Fondo podrá invertir en instrumentos financieros derivados negociados de forma extrabursátil o en un mercado regulado para aumentar el efecto de los cambios del mercado en la rentabilidad del Fondo. Este Fondo puede adquirir participaciones de otros organismos de inversión colectiva (OIC) (ETF/trackers incluidos) de capital variable con la condición de que no invierta más del 10 % de su patrimonio neto en dichas participaciones de OIC. Asimismo, el Fondo podrá invertir en otros títulos de deuda no calificados o cuya calificación media, calculada por agencias de calificación de referencia, sea estrictamente inferior a BBB-, y podrá efectuar depósitos. El Fondo podrá invertir un máximo de un 10 % de su patrimonio en bonos contingentes convertibles ("CoCo").
El Fondo está denominado en euros. La divisa de referencia de las acciones es el euro.
El inversor puede adquirir o vender acciones del Fondo con una frecuencia diaria (días hábiles bancarios).
Los ingresos de las acciones se distribuyen.
Solo los inversores institucionales pueden adquirir las acciones.

Perfil de riesgo y rendimiento

Menor riesgo, **Mayor riesgo,**

potencialmente menor rendimiento **potencialmente mayor rendimiento**

1	2	**3**	4	5	6	7

Este indicador representa la volatilidad histórica anual del Fondo durante un periodo de 5 años.

La categoría de riesgo 3 refleja un potencial de ganancias o pérdidas limitado del valor de la cartera. Este hecho se explica por las inversiones en vehículos de inversión en instrumentos monetarios y renta fija en los mercados de la OCDE, de la Unión Europea y del G20.

Los datos históricos, como los utilizados en el cálculo del indicador sintético, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Fondo.
La categoría de riesgo asociada a este Fondo no está garantizada y puede variar con el tiempo.
La asignación a la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.
El capital invertido inicialmente no está garantizado.

Riesgo(s) importante(s) para el Fondo que no se tiene(n) en cuenta en este indicador:

Riesgo crediticio: Al invertir en bonos, títulos del mercado monetario u otros títulos de deuda, el Fondo corre el riesgo de que el emisor no cumpla con los pagos. La probabilidad de que esto suceda depende de la calidad del emisor. Normalmente, el riesgo de impago es más elevado para títulos de carácter especulativo.

Riesgo de liquidez: Existe un riesgo de liquidez cuando algunas inversiones específicas son difíciles de vender o de comprar. Este hecho podría reducir los rendimientos del Fondo en caso de incapacidad de cerrar transacciones con condiciones favorables. Puede ser consecuencia de acontecimientos de una intensidad y una gravedad sin precedentes, tales como pandemias o catástrofes naturales.

Riesgo vinculado a la utilización de instrumentos derivados: El Fondo puede utilizar instrumentos derivados; es decir, instrumentos financieros cuyo valor depende del valor de un activo subyacente. Además, las fluctuaciones de la cotización del activo subyacente, aunque sean leves, pueden provocar cambios importantes en el precio del instrumento derivado correspondiente. La utilización de instrumentos derivados extrabursátiles expone al Fondo a la falta de pago parcial o total por parte de la contraparte, lo que podría provocar pérdidas financieras para el Fondo.

Gastos

Los gastos y las comisiones pagadas están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Fondo, incluidos los de comercialización y distribución de acciones, y dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	4,00 %
Gastos de salida	Ninguno
El porcentaje indicado es el máximo que puede detraerse de su capital. El inversor tiene la posibilidad de obtener información acerca de los gastos efectivos de entrada y salida a través de su asesor financiero o distribuidor.	
Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	0,60 %
Gastos detraídos del Fondo en ciertas circunstancias	
Comisión de rentabilidad	No existen comisiones de rentabilidad para el ejercicio anterior.
20 %, impuestos incluidos, de la rentabilidad superior tras deducir los gastos si se sobrepasa el índice ESTER capitalizado +1,5 %	

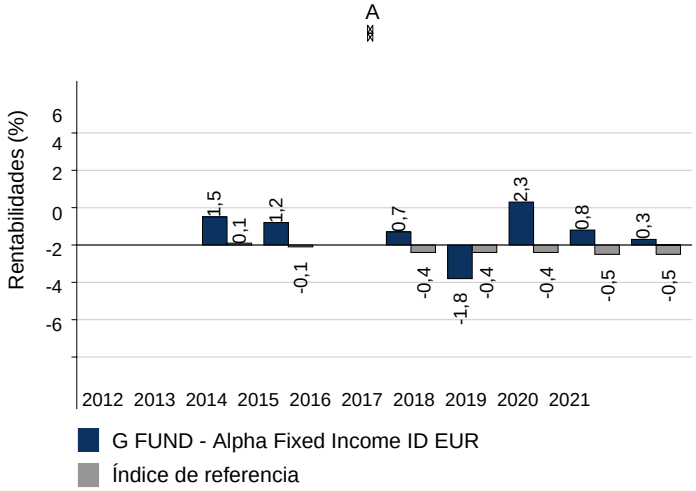
Los gastos de entrada y salida indicados representan los tipos máximos. En algunos casos, el inversor podrá pagar menos.

La cifra de gastos corrientes se basa en los gastos del ejercicio anterior, que concluyó el 28 de febrero de 2022. Este porcentaje puede variar de un año a otro. No incluye las comisiones de rentabilidad superior ni los gastos de intermediación, con excepción de los gastos de entrada y salida pagados por el Fondo cuando adquiere o vende participaciones de otro Fondo.

Gastos de conversión máximos: 1,00 % de la diferencia existente entre las comisiones de suscripción y de reembolso de los respectivos compartimentos/clases.

Para obtener más información sobre los gastos del Fondo, remítase a las partes correspondientes del folleto, disponible en la página web www.groupama-am.com.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura.

La rentabilidad anualizada se calcula tras la deducción de todos los gastos detraídos del Fondo, teniendo en cuenta los dividendos netos reinvertidos.

Fecha de creación del Fondo: 14 de diciembre de 2010

Fecha de creación de las acciones: 11 de julio de 2013

Divisa de referencia: Euro
Índice de referencia: ESTER capitalizado.

A: El 24 de octubre de 2016 se modificó la política de inversión. Las rentabilidades anteriores a dicha fecha se han alcanzado en circunstancias distintas a las actuales.

Esta clase ha tenido periodos de inactividad.

Información práctica

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch
El último folleto y los últimos documentos informativos periódicos reglamentarios, así como el resto de la información práctica, se encuentran disponibles en francés, de forma gratuita, previa solicitud por escrito a Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Evêque, 75008 París, Francia, o en la siguiente página web: www.groupama-am.com.
G FUND es una SICAV con compartimentos y su último informe anual consolidado está disponible en Groupama Asset Management.

Los datos relativos a otras clases de acciones existentes están disponibles siguiendo los mismos procedimientos.

El valor liquidativo está disponible previa solicitud a Groupama Asset Management, así como en su página web: www.groupama-am.com.
La información detallada relativa a la política de remuneración vigente de la sociedad gestora está disponible en la página web www.groupama-am.com/fr/nous-connaitre/une-gouvernance-responsable/.
Los accionistas podrán disponer de una copia en papel gratuita de la política de remuneración previa solicitud a la sociedad gestora.

Según su régimen fiscal, las plusvalías y los eventuales ingresos vinculados a la tenencia de acciones del Fondo podrán estar sujetos a impuestos. Le aconsejamos que consulte este punto con su asesor financiero.

Groupama Asset Management únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del Fondo.

El Fondo está autorizado en Luxemburgo y está supervisado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
La sociedad gestora Groupama Asset Management está autorizada en Francia y está regulada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 9 de junio de 2022.