

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 - Total Return All Cap Europe, un compartimento de derecho luxemburgués de la SICAV G FUND Clase: NC EUR (Capitalización) LU0857959612

Esta SICAV está gestionada por Groupama Asset Management.

Objetivos y política de inversión

En el presente documento, el compartimento G FUND - Total Return All Cap Europe también se denomina "Fondo".

Este Fondo se gestiona activamente y tiene como objetivo superar los rendimientos del índice MSCI Europe, dividendos netos reinvertidos, en euros (en lo sucesivo, el "Índice"). Este objetivo se llevará a cabo a través de una gestión que valore la sostenibilidad de los emisores de los títulos incluidos en la cartera mediante un análisis de las características medioambientales (gestión de residuos, etc.), sociales (formación de empleados, etc.) y de gobernanza (independencia de los consejos, etc.) (en adelante, "ESG"). Este Fondo es un producto financiero que 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 utilizado en el proceso de gestión es un enfoque "Best-in-Universe". La calificación ESG media ponderada de la cartera será superior a la del universo de inversión tras eliminar el 20 % de los valores con peor calificación de este último. La principal limitación de este análisis es la calidad de la información disponible, ya que estos datos aún no están normalizados. Este Fondo se gestiona activamente y pretende obtener una rentabilidad superior a la de su índice de referencia. El Fondo se gestiona de forma discrecional y estará expuesto principalmente a los emisores que formen parte del índice de referencia, aunque también podrá tener exposición a emisores no incluidos en el índice de referencia. La estrategia de gestión incluye el seguimiento de la desviación del nivel de riesgo de la cartera respecto al del Índice. Se prevé una desviación significativa del nivel de riesgo respecto al del Índice. La estrategia de inversión limitará la desviación de la composición de la cartera respecto al Índice. Dicha desviación puede ser sustancial. Como consecuencia, es probable que determine en qué medida el Fondo puede superar la rentabilidad del Índice.

El Fondo invierte un mínimo del 75 % en acciones de sociedades con sede en Francia, en el EEE o en el Reino Unido.

El Fondo podrá invertir en instrumentos financieros derivados negociados de forma extrabursátil o en un mercado regulado con fines de cobertura y de gestión eficaz de la cartera. El Fondo podrá invertir, a título accesorio, en títulos de deuda privada de renta fija o variable, bonos convertibles, emitidos por una sociedad de un país miembro de la OCDE, de la UE o del G20.

El Fondo podrá adquirir participaciones o acciones de OIC con la condición de que no invierta más del 10 % de su patrimonio neto en dichos valores.

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 reinvierten.

Las acciones pueden ser adquiridas por todo tipo de inversores.

Perfil de riesgo y rendimiento



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

La categoría de riesgo 6 refleja un potencial de ganancias o pérdidas muy elevado del valor de la cartera. Este hecho se explica por las inversiones en acciones en el mercado del Espacio Económico Europeo.

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 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.

Riesgo vinculado a los mercados de pequeña y mediana capitalización: En estos mercados se reduce el volumen de títulos cotizados en Bolsa. Así pues, los movimientos de mercado están más marcados a la baja y son más rápidos que en el caso de las grandes capitalizaciones.

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.

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 detrarse 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 detrados del Fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,27 %
Gastos detrados del Fondo en ciertas circunstancias	
Comisión de rentabilidad	0,00 % en el último cierre del Fondo
20 % de la rentabilidad superior tras deducir los gastos con respecto al índice de referencia MSCI Europe, dividendos netos reinvertidos, en euros.	

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.

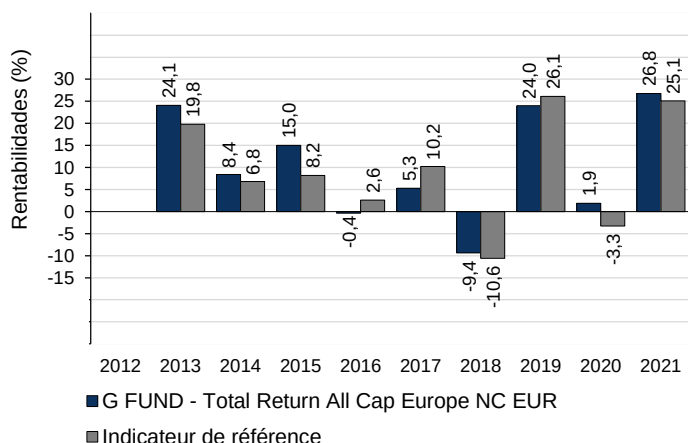
La rentabilidad anualizada se calcula tras la deducción de todos los gastos detrados del Fondo.

Fecha de creación del Fondo: 7 de diciembre de 2012.

Fecha de creación de las acciones: 7 de diciembre de 2012.

Divisa de referencia: euro.

Índice de referencia: MSCI Europe, dividendos netos reinvertidos, en euros.



Información práctica

Depositorio: 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-connaître/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 8 de abril de 2022.