

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 Bonds, un compartimento de derecho luxemburgués de la SICAV G FUND

Clase: NC EUR (Capitalización) LU1226626759

Esta SICAV está gestionada por Groupama Asset Management

Objetivos y política de inversión

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

El Fondo se gestiona activamente y tiene como objetivo superar la rentabilidad del índice Bloomberg Euro Aggregate, por medio de inversiones en vehículos de inversión en instrumentos monetarios y renta fija cuya distribución se optimizará con el fin de alcanzar el objetivo de inversión.

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, sociales y de gobernanza, sin que sean determinantes en la toma de decisiones.

El equipo de gestión se basa en un análisis macroeconómico que combina con un análisis de mercado (datos de flujo, emisión, consenso...) para identificar los principales temas de inversión. Cada tema se plasmará en diferentes estrategias discrecionales de inversión y se adoptarán posiciones direccionales y tácticas, así como arbitrajes, sobre los tipos de interés por medio de los mercados de renta fija, los mercados de futuros, los mercados de divisas o los instrumentos derivados. El gestor utilizará la combinación de los enfoques básicos, por una parte, representando las convicciones de gestión por clase de activos o por país, tales como la dinámica de crecimiento, el nivel de inflación, los tipos de interés y las políticas monetarias y técnicas, y, por otra parte, centrándose en los flujos técnicos por clase de activos o en las cualidades intrínsecas de una sociedad y de su valoración. El Fondo puede invertir en títulos sin grado de inversión o sin calificación hasta un límite del 50 % del patrimonio neto, así como en títulos de países emergentes hasta el 30 % de su patrimonio neto. El Fondo podrá invertir hasta un 20 % de su patrimonio en ABS y MBS. Con fines de cobertura o exposición, y para lograr sus objetivos de inversión, el Fondo podrá invertir en instrumentos financieros derivados negociados de forma extrabursátil o en un mercado regulado. El Fondo podrá invertir como máximo un 20 % de su patrimonio neto en bonos contingentes convertibles ("CoCo"). Los "CoCo" son títulos de deuda subordinada que se pueden convertir de manera automática en una cantidad predeterminada de acciones o perder su valor como consecuencia de un acontecimiento concreto. El 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.

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

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 4 refleja un potencial de ganancias o pérdidas moderado del valor de la cartera. Este hecho se explica por las inversiones en bonos, títulos de deuda, instrumentos monetarios e instrumentos derivados en los mercados europeos y emergentes.

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 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 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.

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 detraídos del Fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,60 %
Gastos detraídos del Fondo en ciertas circunstancias	
Comisión de rentabilidad	No existen comisiones de rentabilidad para el ejercicio anterior.
10 %, impuestos incluidos, de la rentabilidad superior tras deducir los gastos si se sobrepasa el índice Bloomberg Euro Aggregate +2,50 %	

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

Se procederá a una estimación de los gastos corrientes a partir del total de gastos previsto. 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 acciones 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.

Fecha de creación del Fondo: 26 de mayo de 2015

Fecha de creación de las acciones: 26 de mayo de 2015

Divisa de referencia: euro.

Índice de referencia: Bloomberg Euro Aggregate.

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.

B: Antes del 30/12/2021, el Fondo se denominaba G FUND - Absolute Return Bonds y el índice de referencia era el EONIA capitalizado.

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-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 27 de septiembre de 2022.