

## G FUND - AVENIR SMALL CAP - OD

### OBJECTIF

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

### PRODUIT

|                    |                                |                                |                                                        |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Libellé du produit | G FUND - AVENIR SMALL CAP - OD | Autorité compétente            | CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) |
| Code ISIN          | LU1611032506                   | Date de production du document | 30 déc. 2022                                           |
| Devise             | EUR (€)                        |                                |                                                        |

|                          |                                                                               |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Concepteur du KID PRIIPS | GROUPAMA ASSET MANAGEMENT                                                     |
| Adresse du concepteur    | 25 Rue de la Ville-l'Évêque, 75008 Paris                                      |
| Site internet            | <a href="https://www.groupama-am.com/fr/">https://www.groupama-am.com/fr/</a> |
| Contact                  | Appeler le 01 44 56 76 76 pour de plus amples informations                    |

### EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT

#### OBJECTIF

L'objectif de gestion du produit est, par le biais d'une gestion active de type discrétionnaire, de chercher à obtenir, sur la durée de placement recommandée, une performance supérieure à celle de l'indicateur de référence, l'indice MSCI EMU Micro Cap (dividendes nets réinvestis).

Le produit est un compartiment de droit luxembourgeois de type UCITS.

Le produit promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales conformément à l'article 8 du Règlement SFDR.

Les critères relatifs à chacun des facteurs Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) contribue à la prise de décision du gérant sans pour autant être un facteur déterminant dans la prise de décision.

Le portefeuille du produit est composé principalement d'actions, de pays membres de l'Union Européenne, de l'Espace Economique Européen.

Le produit est exposé au minimum à 75% de son actif net aux actions.

Il peut détenir des parts ou actions d'OPC de droit français ou de droit étranger jusqu'à 10% de son actif net.

L'utilisation des instruments dérivés et titres intégrant des dérivés à des fins de couverture et/ou d'exposition est limitée.

Politique de revenus : Distribution

**SOUSCRIPTEURS :** Institutionnels

#### QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER

Indicateur de risque :

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

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit sur une période supérieure à 5 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

## SCENARIOS DE PERFORMANCE

Pour un investissement de 10 000 € :

|                      |                                                          | 1 an        | Supérieure à 5 ans |
|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------|--------------------|
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts | 1 668,38 €  | 1 288,74 €         |
|                      | Rendement annuel moyen                                   | -83,32 %    | -33,62 %           |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts | 7 189,55 €  | 9 718,7 €          |
|                      | Rendement annuel moyen                                   | -28,10 %    | -0,57 %            |
| Scénario modéré      | Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts | 10 473,01 € | 15 098,23 €        |
|                      | Rendement annuel moyen                                   | 4,73 %      | 8,59 %             |
| Scénario favorable   | Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts | 17 227,07 € | 20 941,94 €        |
|                      | Rendement annuel moyen                                   | 72,27 %     | 15,93 %            |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur une période supérieure à 5 ans en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 €. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pourrez les comparer avec d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données disponibles de produits comparables. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez récupérer en cas de conditions de marché extrêmes.

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même, et incluent également les frais maximums que votre distributeur pourrait vous réclamer. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant que vous récupérez. Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations utilisant les pires, moyennes et meilleures performances du produit / d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

Le scénario défavorable est produit pour un investissement entre 2021 et 2022.

Le scénario favorable est produit pour un investissement entre 2016 et 2021.

Le scénario modéré est produit pour un investissement entre 2017 et 2022.

## QUE SE PASSE T'IL SI GROUPAMA AM N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Les actifs étant conservés sur des comptes ségrégués chez le dépositaire, ces actifs ne seront pas affectés en cas de difficulté de la Société de Gestion. Toutefois en cas de défaut du dépositaire, l'investisseur pourrait perdre tout ou partie de son investissement dans l'OPC.

## QUE VA ME COUTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Ces tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et potentiellement de différentes périodes d'investissement possibles.

## COÛTS AU FIL DU TEMPS

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ne tiennent pas compte des coûts liés au package ou au contrat d'assurance éventuellement associé au fonds. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez le montant indiqué dans le tableau ci-dessous. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Ce tableau montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention.

Pour un investissement de 10 000 € :

|                                       | 1 an     | Supérieure à 5 ans |
|---------------------------------------|----------|--------------------|
| Coûts totaux                          | 461,89 € | 177,17 €           |
| Réduction annuelle du rendement (RIY) | 4,64 %   | 1,59 %             |

## COMPOSITION DES COÛTS

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

|                   |                                          |                                                                                                                                                   | Si vous sortez après 1 an |                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Coûts ponctuels   | Coûts d'entrée                           | 4,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du pourcentage maximal que l'investisseur pourrait payer. | 400 €                     | Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.                                                                                             |
|                   | Coûts de sortie                          | 0,00 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.                                                                                     | 0 €                       | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.                                                                                                                                                     |
| Coûts récurrents  | Autres coûts récurrents                  | 0,18 % de la valeur de votre investissement par an.                                                                                               | 17,7 €                    | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.                                                                                                                        |
|                   | Coûts de transaction sur le portefeuille | 0,14 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année précédente.                  | 13,6 €                    | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la volumétrie des transactions effectuées dans le produit. |
| Coûts accessoires | Commission liée aux résultats            | 0,33 % de la valeur de votre investissement par an. Le taux actuel variera en fonction de la performance de votre investissement.                 | 32,96 €                   | L'estimation affichée est basée sur la moyenne des commissions perçues au cours des 5 dernières années.                                                                                                      |

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FACON ANTICIPEE ?

La période de détention recommandée pour ce fonds est définie en fonction de la (les) classe(s) d'actifs sur le(s)quelle(s) il est investi, de la nature du risque inhérent à l'investissement et de la maturité des titres détenus s'il y a lieu. Cette période de détention doit être cohérente avec votre horizon de placement. Vous pouvez néanmoins retirer votre argent de façon anticipée sans pénalités.

|                                  |                    |
|----------------------------------|--------------------|
| Période de détention recommandée | Supérieure à 5 ans |
|----------------------------------|--------------------|

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Pour toute réclamation concernant ce produit de Groupama Asset Management, vous pouvez adresser celle-ci :

- Par mail : [reclamationassetmanagement@groupama-am.fr](mailto:reclamationassetmanagement@groupama-am.fr)

- Par courrier : Groupama asset management, Direction du développement - Réclamation Client, 25 rue de la ville l'Evêque, 75008.

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Le dernier document d'informations clés et le rapport annuel à jour sont disponibles sur le site internet [https://produits.groupama-am.com/fre/LU1611032506/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/LU1611032506/(tab)/publication). Les autres risques et informations peuvent être obtenus gratuitement sur demande auprès du Service Clients à l'adresse mail [serviceclient@groupama-am.fr](mailto:serviceclient@groupama-am.fr).

Les performances passées mises à jour lors de chaque clôture comptable ainsi que les scénarii de performance mensuels sont disponibles sur le site [https://produits.groupama-am.com/fre/LU1611032506/\(tab\)/publication](https://produits.groupama-am.com/fre/LU1611032506/(tab)/publication).