



LA FRANÇAISE

La Française LUX – Multi-Asset Income - Class R – EUR – DISTRIBUTION- LU1190462116

Une catégorie d'actions de La Française LUX – Multi-Asset Income (le « Fonds »), un compartiment de l'OPCVM La Française LUX (l'« OPCVM »). Le Fonds est géré par La Française Asset Management, une société du groupe La Française.

📍 OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif de ce Fonds est d'obtenir une croissance régulière du revenu et du capital à moyen et à long terme.

Le Fonds vise à distribuer un revenu d'au moins 3 % chaque année (le taux étant défini au début de chaque année civile). Ces versements peuvent réduire le capital du Fonds.

Le Fonds investit principalement en actions, obligations et valeurs immobilières sans distinction de lieu, y compris sur les marchés émergents.

Le Fonds investit plus particulièrement jusqu'à 100 % de ses actifs nets dans des actions et/ou dans des titres de créance à taux variable, à taux fixe ou indexés sur l'inflation, ainsi que dans des instruments de créance négociables. Le Fonds peut investir de manière significative dans des émetteurs notés au minimum BBB par Standard & Poor's ou jugés équivalents par le gestionnaire d'investissement au moment de l'achat. Bien que le Fonds n'obéisse à aucun critère minimal ou maximal concernant les secteurs, les pays ou les régions, il peut à un moment donné présenter une forte exposition à des types d'investissements spécifiques.

Le Fonds peut investir dans les placements suivants ou y être exposé jusqu'à hauteur du pourcentage d'actifs nets indiqué :

- actions : 100 % (y compris une exposition aux obligations convertibles allant jusqu'à 10 %)

- actions de sociétés de placement immobilier (REIT) ayant le statut de valeurs mobilières au sens de la loi de 2010 et des réglementations liées, actions privilégiées et titres de créance de sociétés immobilières cotées en bourse et titres assimilables de sociétés d'exploitation immobilière : 40 %

📍 PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



Profil de risque et de rendement : le SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator ou indicateur de risque et de rendement synthétique) révèle le classement du Fonds en fonction de son risque et de son rendement potentiels. Plus le Fonds se situe en haut de cette échelle, plus son rendement possible est élevé, mais plus son risque de subir des pertes est important.

La catégorie de risque est 4 du fait des investissements dans diverses classes d'actifs, à savoir les actions, le revenu fixe hors ME, la dette des marchés émergents, les REIT et d'autres titres liés à l'immobilier.

Nous attirons votre attention sur le fait que :

- Les données historiques utilisées pour calculer le SRRI ne constituent pas nécessairement un indicateur fiable du profil de risque futur du Fonds.

- L'indicateur de risque présenté ci-dessus ne fait l'objet d'aucune garantie et est susceptible d'évoluer au fil du temps. La catégorie la plus faible ne correspond pas à un investissement dénué de tout risque.

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations figurant dans ce document vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'un éventuel investissement.

- obligations convertibles : 30 %
- obligations CoCo (contingent convertible bonds) : 10 %
- autres OPCVM/OPC : 10 %

Le Fonds peut détenir des liquidités et des instruments assimilés à des liquidités à titre accessoire. Ceux-ci peuvent inclure des OPC monétaires ou des OPC dont l'échéance pondérée globale de l'investissement ou la fréquence de révision des taux d'intérêt ne dépasse pas 12 mois.

L'exposition nette aux devises autres que l'EUR peut s'élever jusqu'à 100 % des actifs nets. La duration modifiée du Fonds peut varier de 0 à 15.

Le gestionnaire d'investissement met en œuvre un processus d'allocation dynamique et flexible sur des catégories d'actifs sélectionnées.

Le Fonds pourrait utiliser des produits dérivés pour compenser un investissement direct, une couverture, une gestion efficace du portefeuille et créer un effet de levier.

Le Fonds peut aussi recourir à des couvertures de défaillance CDS et à des contrats d'échange de rendement total basés sur des emprunts d'État, des obligations d'entreprise et des actions de marchés émergents.

Les actions du Fonds peuvent être achetées ou vendues par les actionnaires tous les jours.

Les revenus produits par la catégorie d'actions R – EUR – DISTRIBUTION sont distribués.

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de trois ans.

Risques importants relatifs au Fonds qui ne sont pas adéquatement reflétés par l'indicateur :

Risque opérationnel : risque que le Fonds essuie une perte en raison de processus internes inadéquats ou de pannes du système, d'erreurs humaines ou d'événements externes.

Risque lié aux instruments dérivés : le Fonds a recours à des produits dérivés, c'est-à-dire à des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or, les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant.

Risque de taux de change : le Fonds peut investir dans des titres libellés dans des devises autres que l'euro. Les investisseurs des pays de la zone euro sont exposés aux risques induits par les fluctuations des taux de change.

Risque d'obligations convertibles : les obligations convertibles tendent généralement à être assorties d'une qualité de crédit plus faible et sont susceptibles de connaître des hausses et des baisses de valeur plus importantes. Ces titres peuvent générer des revenus plus importants que les obligations de premier ordre, mais présentent en contrepartie un risque plus élevé pour votre capital.

📍 FRAIS

Les frais que vous acquittez sont utilisés pour payer les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais diminuent le potentiel de croissance de votre investissement.

FRAIS PONCTUELS PRÉLEVÉS AVANT OU APRÈS INVESTISSEMENT	
Frais d'entrée	3,00 %
Frais de sortie	Néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et/ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Les frais d'entrée et de sortie présentés correspondent à des chiffres maximaux. Il se peut que vous payiez moins dans certains cas – veuillez vous adresser à votre conseiller financier à ce sujet.

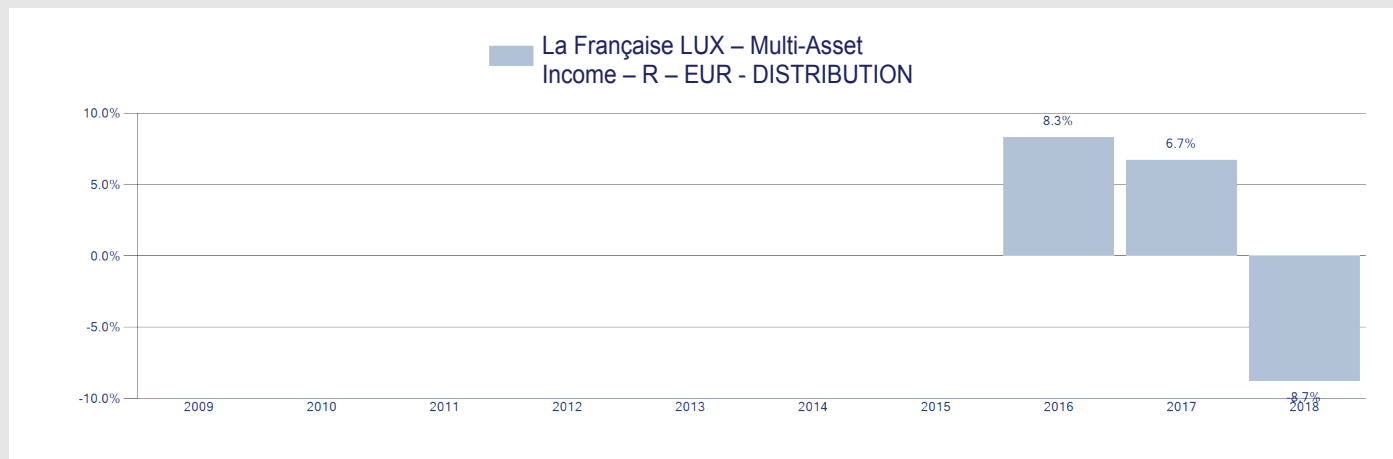
FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE FONDS SUR UNE ANNÉE	
Frais courants	1,96 %

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos au 31/12/2018. Il peut varier d'une année sur l'autre.

FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE FONDS DANS CERTAINES CIRCONSTANCES	
Commission de performance	Néant

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM, disponible au siège social de ce dernier.

📍 PERFORMANCES PASSÉES



Le Fonds a été créé en 2015.

Les performances passées de cette catégorie d'actions ont été calculées en EUR compte tenu de l'ensemble des frais et charges, à l'exception des frais d'entrée. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs.

📍 INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire : BNP Paribas Securities Services, Succursale de Luxembourg

De plus amples informations sur le Fonds ainsi que des exemplaires en anglais des rapports annuels et semestriels et du prospectus sont disponibles gratuitement, sur demande, au siège social de l'OPCVM.

D'autres informations pratiques, y compris les derniers cours des parts, sont mises à disposition du public au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.la-francaise.com

La politique de rémunération mise à jour de la société de gestion, comprenant une description du mode de calcul des rémunérations et des avantages, ainsi que la composition du comité de rémunération chargé de l'attribution des rémunérations et avantages variables, est disponible sur le site internet: <http://ifgrou.pe/MnDZx7>. Une version papier est disponible gratuitement au siège de la société de gestion.

Le présent document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de l'OPCVM. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'OPCVM nommé au début du présent document d'informations clés pour l'investisseur dans son intégralité.

La législation fiscale applicable à l'OPCVM peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.

La responsabilité de La Française Asset Management ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

Chaque compartiment correspond à une partie distincte des actifs et passifs de l'OPCVM.

Vous avez le droit de convertir vos actions en actions d'une autre catégorie existante du Fonds. Des informations sur les moyens d'exercer ce droit sont disponibles au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.la-francaise.com.

Vous pouvez obtenir des informations sur les catégories d'actions commercialisées dans un pays spécifique au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.la-francaise.com.

Ce Fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

La Française Asset Management est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont valables en date du 01/10/2019.