



LA FRANÇAISE

La Française LUX - JKC Asia Bond 2025 - Classe I EUR H Capitalisation- LU1940079145

Une catégorie d'actions de La Française LUX – JKC Asia Bond 2025 (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

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.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif de gestion du Fonds est de générer un revenu élevé, jusqu'au 31 décembre 2025.

Le Fonds investit principalement dans des obligations arrivant à échéance en décembre 2025 au plus tard et/ou dans des obligations à plus longue échéance, mais qui disposent d'une option d'achat avant décembre 2025.

Plus précisément, le compartiment investit jusqu'à 100 % de son actif net dans des titres de créance à taux fixe et variable, ainsi que dans des instruments du marché monétaire principalement émis dans des pays d'Asie-Pacifique. Le compartiment pourra également investir dans des titres de créance émis dans d'autres pays y compris jusqu'à 20 % de son actif net dans des pays émergents hors OCDE et Asie Pacifique. Le compartiment n'investira pas dans des titres dépréciés ou en souffrance au moment de l'investissement. Le compartiment peut conserver des titres dépréciés ou en souffrance.

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

- obligations convertibles : 30 %
- actions (par le biais d'une exposition aux obligations convertibles jusqu'à 10 %, directement investie jusqu'à 10 % en cas de restructuration, par l'émetteur, d'une obligation standard ou convertible) : 20 %
- titres en difficulté ou en défaut : 10 %
- autres OPCVM/OPC : 10 %

La durée modifiée du Fonds peut varier de 0 à 6 et elle diminue au fil du temps.

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.

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 s'élève à 4 en raison des investissements effectués dans des emprunts d'État et des obligations d'entreprises de toute qualité de crédit, et en particulier dans des marchés émergents.

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.

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

L'exposition du compartiment aux devises locales ou du G7, au SEK ou au NOK peut aller jusqu'à 100 %. Les investissements en devises autres que l'USD sont couverts en USD. Toutefois, il peut subsister un risque de change du fait d'une couverture imparfaite.

Le compartiment est géré de manière active et discrétionnaire. Le compartiment n'est pas géré par référence à un indice.

L'approche du gestionnaire d'investissement consiste à prendre des positions longues uniquement, en se fondant sur une analyse économique et financière mondiale ainsi que sur l'analyse des bilans des sociétés et des observations des principes fondamentaux de la dette souveraine. Le gestionnaire d'investissement peut également utiliser des stratégies d'arbitrage en cas d'opportunités de marché ou de changements dans le profil de risque des entreprises.

Le Fonds peut recourir à des dérivés en remplacement de l'investissement direct, à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille. Le Fonds peut utiliser des indices de taux, des swaps, des contrats à terme (futures et forwards), des contrats à terme non livrables (NDF, Non Deliverable Forward) et des swaps sur défaut de crédit (CDS, Credit Default Swap) individuels (« single name ») ou sur indice.

Le Fonds peut effectuer des opérations de mise et prise en pension provisoires. Les actions du Fonds peuvent être achetées ou vendues par les actionnaires tous les jours.

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant le 31 décembre 2025.

Tous les revenus générés par la catégorie d'actions I EUR H Capitalisation du Fonds sont réinvestis et inclus dans la valeur de ses actions.

Risque d'investissement ESG : Le Fonds utilise des critères ESG et peut sous-performer le marché boursier élargi ou d'autres fonds qui n'utilisent pas les critères ESG lors de la sélection des investissements.

Risque de contrepartie : Le Fonds conclut des contrats avec diverses contreparties. Or, si une contrepartie n'honore pas ses obligations à l'égard du Fonds (par exemple en ne versant pas le montant convenu ou en ne livrant pas les titres), ce dernier peut subir une perte.

Risque de taux d'intérêt : une hausse des taux d'intérêt peut entraîner une baisse de la valeur des titres à revenu fixe détenus par le Fonds. Les cours et les rendements obligataires ont une relation de cause à effet inverse : lorsque le cours d'une obligation chute, le rendement s'accroît.

Risque lié aux instruments dérivés : le Fonds utilise des instruments dérivés. Ce sont des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Des fluctuations de prix limitées de l'actif sous-jacent peuvent entraîner d'importantes variations de prix de l'instrument dérivé.

Risque de liquidité : il y a risque de liquidité lorsque des investissements particuliers sont difficiles à acheter ou à vendre. Cela peut réduire le rendement du Fonds si celui-ci ne parvient pas à négocier à des moments ou à des prix avantageux.

📍 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	
Droit d'entrée	3,00 %
Droit de sortie	Aucun

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 droits d'entrée et de sortie présentés correspondent à des chiffres maximums. 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	0,96 %

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos au 31/12/2021. Il peut varier d'une année sur l'autre.

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

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 2017.

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 :

Davantage d'informations concernant le Fonds et la version anglaise des rapports annuels, des rapports semestriels et des prospectus sont disponibles gratuitement sur demande auprès du siège social de l'OPCVM.

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

La politique de rémunération actualisée de la Société de gestion, incluant une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, ainsi que la composition du comité de rémunération chargé de l'attribution des rémunérations et avantages variables, est disponible sur le site internet : <https://www.la-francaise.com/fr/informations-reglementaires>. Une version papier est disponible gratuitement auprès du 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.

Prise en compte de critères extra-financiers :

Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont une des composantes de la gestion mais leur poids dans la décision finale n'est pas défini à l'avance.

La Française Asset Management ne peut engager sa responsabilité 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 20/07/2022.