



LA FRANÇAISE

# La Française LUX – Inflection Point Gonet Swiss Equity - Class I CHF – Capitalisation-LU1323891876

Une catégorie d'actions de La Française LUX – Inflection Point Gonet Swiss Equity (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 du Fonds est la croissance du capital à long terme. Plus précisément, le Fonds vise à surperformer (net de frais) le rendement total du Swiss Performance Index en CHF sur toute période donnée de trois ans.

Le Fonds investit principalement dans des actions suisses.

Plus précisément, le Fonds investit au moins 80 % des actifs nets dans des actions et des titres de capitaux propres émis par des sociétés suisses de toute capitalisation boursière. Les investissements peuvent inclure des certificats de dépôts américains et internationaux.

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

- actions (y compris exposition aux produits dérivés) : 120%
- obligations de type « investment grade » : 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 du Fonds (après couverture) aux devises autres que le CHF ne dépasse pas 20 % des actifs nets.

Le Fonds peut utiliser des produits dérivés pour remplacer un investissement direct, une couverture et une gestion efficace du portefeuille.

Le Fonds peut également utiliser des accords de rachat et de prise en pension pour une gestion efficace du portefeuille.

Pour sélectionner les titres, le gestionnaire d'investissement s'appuie sur un modèle de notation financière et extra-financière interne ainsi que sur des indicateurs ESG.

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

Tous les revenus générés par la Catégorie d'actions I CHF – Capitalisation du Fonds sont réinvestis et inclus dans la valeur de ses actions.

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

## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



**Profil de risque et de rendement :** le SRRRI (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 5, car les investissements en actions sont généralement soumis à des fluctuations de cours élevées.

Nous attirons votre attention sur le fait que :

- Les données historiques utilisées pour calculer le SRRRI 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 :**

**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 contrepartie :** le Fonds conclut des contrats avec des contreparties diverses. 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 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 du modèle :** le processus d'investissement du Fonds s'appuie sur le développement d'un modèle de notation financière interne et d'un modèle de notation extra-financière sur la base d'indicateurs ESG, dans le cadre d'un partenariat stratégique au sein du groupe La Française.

Les résultats du modèle peuvent ne pas être conformes aux attentes. La performance du Fonds peut, par conséquent, être inférieure à celle de son objectif d'investissement, et les retours sur investissement peuvent être négatifs.

## 📍 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.

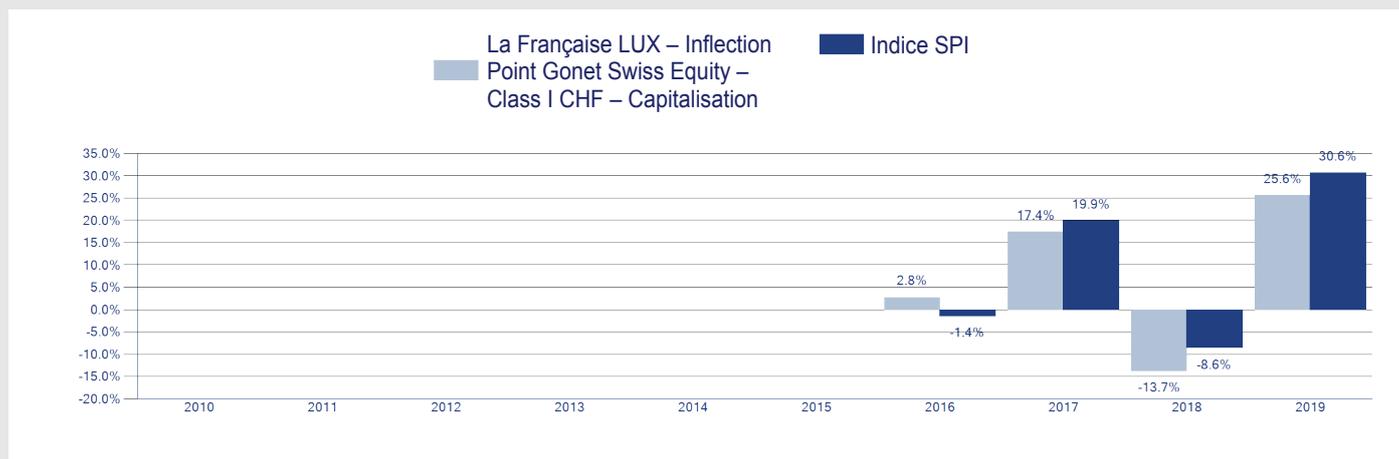
FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE FONDS SUR UNE ANNÉE	
Frais courants	1,43%

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos au 31/12/2019. 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 CHF 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](http://www.la-francaise.com)

La politique de rémunération actualisée de la société de gestion, y compris, notamment, 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: <http://ifgrou.pe/MnDZx7>. 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.

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](http://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](http://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 accréditée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont valables en date du 19/02/2020.