

# INFORMATIONS CLES POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce FIA. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient 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'investir ou non.

## Lyxor GARI Actions Européennes (le "Fonds")

ISIN: FR0000989386 - Fonds commun de placement (FCP) domicilié en France.

Géré par Lyxor International Asset Management S.A.S. ("LIAM")

FIA soumis au droit français

## Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds est un fonds nourricier d'un fonds Luxembourgeois de gestion active et n'est pas géré en référence à un indice.

Le FCP est un fonds nourricier. A ce titre, le FCP investit en permanence au minimum 85% de ses actifs dans les actions du fonds GARI European Equity (l'« OPCVM MAÎTRE »).

L'objectif de gestion de l'OPCVM MAÎTRE est de surperformer l'indice MSCI Europe Net Total Return (EUR) (l'indice de référence) en construisant un portefeuille de type « Growing And Resilient Investment » (« GARI ») sur un horizon à long terme en tirant parti des opportunités d'investissement sur les marchés actions. L'OPCVM MAÎTRE recourt à l'Indice de référence à titre de comparaison des performances. Dès lors, La Société de gestion n'est nullement contrainte par l'Indice de référence dans le positionnement du portefeuille et peut s'écarter sensiblement ou totalement de la composition de l'indice de référence.

L'OPCVM MAÎTRE cherche à atteindre son objectif d'investissement en sélectionnant des actions dont les émetteurs ont leur siège social en Europe (y compris le Royaume-Uni) ou y exercent la majeure partie de leur activité et qui font partie de l'Indice de référence en utilisant la méthodologie GARI de la Société de gestion, qui classe les actions en fonction d'une combinaison de notes portant sur des indicateurs de croissance, de valorisation et de durabilité. Les actions sélectionnées sont allouées en s'appuyant sur une méthodologie de budgétisation des risques visant à obtenir un portefeuille dont la diversification et l'équilibrage des risques sont optimaux. Par ailleurs, l'OPCVM MAÎTRE peut, à titre accessoire, être exposé aux actions dans le cadre d'une gestion discrétionnaire de portefeuille mise en oeuvre par la Société de gestion qui s'appuiera sur des recherches internes et externes pour sélectionner les actions. L'exposition aux actions non-européennes ne pourra dépasser 10 % de la Valeur liquidative de l'OPCVM MAÎTRE.

L'OPCVM MAÎTRE a aussi la faculté d'effectuer toutes transactions recourant aux techniques de gestion de portefeuille efficiente telle que les mises en pension et/ou des opérations de prêt de titres.

La classe d'actions de l'OPCVM MAÎTRE investie par le Fonds est la classe d'actions « X » dont le code ISIN est LU2208650882.

A titre accessoire, le Fonds pourra également détenir des liquidités. La performance du FCP différera de celle de l'OPCVM MAÎTRE en raison des frais de gestion financière supportés par le FCP et/ou en raison de la détention de liquidités par le FCP.

Le Fonds est éligible au Plan d'Epargne en Actions français (PEA) et investit par conséquent au minimum 90% de ses actifs dans des actions d'OPCVM et d'autres OPC qui investissent au moins 75% de leurs actifs dans un portefeuille diversifié d'Actions européennes.

La devise de la part est l'Euro (EUR).

- **Instruments financiers investis** : OPCVM, liquidités
- **Période d'investissement recommandée** : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un intervalle de temps inférieur à 5 ans.
- **Politique de dividendes** : les sommes distribuables seront intégralement capitalisées.
- **Valeur liquidative** : quotidienne sous réserve que les marchés de cotation soient ouverts et que la couverture des ordres soit rendue possible.
- **Rachats** : les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues et centralisées au Département des Titres et de la Bourse de la Société Générale chaque jour ouvrable avant 13h00 (heure de Paris) et seront exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative. Les souscriptions et les rachats pourront être effectués en millièmes de parts.

## Profil de risque et de rendement



La catégorie de risque et de rendement donnée ci-dessus repose sur la performance historique des actifs composant le Fonds ou la performance de son indice de référence ou la performance simulée d'un modèle de portefeuille. Ainsi, cette estimation du risque peut ne pas être un indicateur fiable du risque futur, et elle pourrait évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse ne signifie pas un investissement sans risque. Le Fonds a été classé en catégorie 6. La catégorie 6 indique qu'il est possible de subir une perte importante de votre capital dans des conditions normales de marché, la valeur de votre investissement pouvant varier chaque jour fortement et assez rapidement, à la hausse comme à la baisse.

Les conditions de souscription et de rachat dans l'OPCVM MAÎTRE sont détaillées dans la section « conditions de souscription et de rachat » du prospectus de l'OPCVM MAÎTRE.

Risques importants pour le Fonds présents à travers l'OPCVM MAÎTRE non pris en compte dans l'indicateur indiqué ci-dessus et pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative du Fonds et que le Fonds est autorisé à faire figurer dans ce document (pour plus d'informations sur les risques, se référer à la section Profil de risque du prospectus):

- **Risque de contrepartie** : Le Fonds est exposé au risque d'insolvabilité ou à tout autre type de défaut de toute contrepartie avec laquelle il conclut un accord ou une transaction et particulièrement lorsqu'il s'agit d'instruments financiers à terme négociés de gré à gré ou de cession temporaire de titres. Un tel événement pourrait entraîner une baisse significative de la valeur liquidative du Fonds. Conformément à la réglementation applicable au Fonds, ce risque ne peut excéder 10 % du total des actifs du Fonds pour une contrepartie donnée.
- **Risque lié au recours à des instruments dérivés** : Le Fonds peut avoir recours à des contrats financiers qui induisent différents types de risques, tel que notamment, des risques liés à l'effet de levier, des risques liés à une volatilité élevée, un risque de valorisation ou un risque de liquidité.
- **Risque de liquidité** : Dans certaines circonstances, notamment une baisse temporaire des volumes d'échange sur les marchés financiers, une opération d'achat/vente de certains instruments financiers détenus par le Fonds ou influençant sa valeur peut entraîner une variation importante de leur valorisation. Dans de telles circonstances, la valeur liquidative du Fonds pourrait être négativement affectée.
- **Risque de Crédit** : Le Fonds est exposé directement ou indirectement au risque d'insolvabilité ou à tout autre type d'événement ayant un impact sur la qualité de signature d'un ou plusieurs émetteurs de titres de créances. La réalisation de ce risque ou de ces événements peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du Fonds.

## Frais

Les frais que vous payez permettent de couvrir les coûts de gestion du Fonds, y compris les coûts de promotion et de distribution. Ces frais diminuent la performance potentielle de votre investissement. Pour plus d'informations concernant les frais, veuillez vous référer à la section Frais du prospectus du Fonds, disponible à l'adresse [www.lyxorfunds.com](http://www.lyxorfunds.com).

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

**Frais d'entrée :** 2% non acquis au Fonds. Néant pour les ordres reçus par ING Direct.

**Frais de sortie :** 2% non acquis au Fonds. Néant pour les ordres reçus par ING Direct.

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

### Frais prélevés par le Fonds sur une année.

**Frais courants :** 1,56 %.

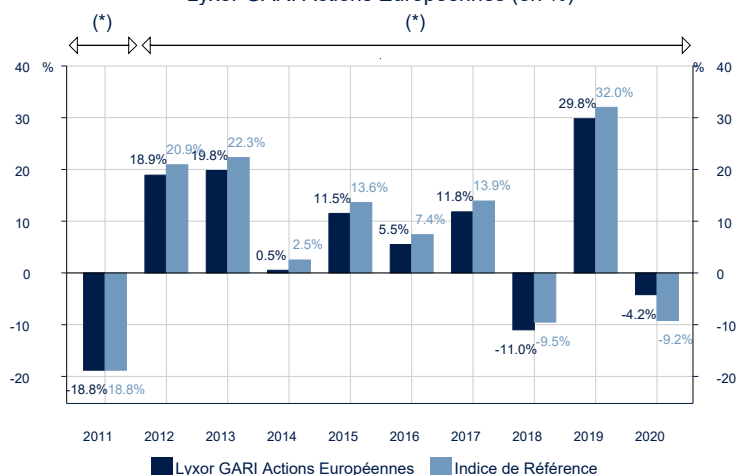
Ce pourcentage est calculé d'après les dépenses effectuées pour l'exercice clos en novembre 2020 (TTC le cas échéant) et peut varier d'une année sur l'autre. Il ne comprend ni les commissions de performance ni les frais de transactions, excepté dans le cas de frais d'entrée et/ou de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre organisme de gestion collective.

### Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances particulières

**Commission de performance :** Néant.

## Performances passées

Performance annuelle de  
Lyxor GARI Actions Européennes (en %)



Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. La performance est indiquée en Euro (EUR), nette de tous les frais à la charge du Fonds. Le Fonds a été créé le 29 novembre 2002.

(\*) "Depuis le 01/09/2020, le Fonds est un fonds nourricier du compartiment Gari European Equity.

(\*) Jusqu'au 29/02/2012, l'objectif de gestion du Fonds était de s'efforcer d'offrir une valeur liquidative du Fonds, nette de frais de gestion, égale au cours de clôture de l'indice CAC 40 du précédent jour de bourse à Paris divisé par 100, et exprimé en Euros. L'indicateur de référence était l'indice CAC40 (code bloomberg : CAC)

(\*) Depuis le 01/03/2012, l'Indice de Référence du Fonds est le CAC 40 GROSS TOTAL RETURN (cours de clôture veille) - code Bloomberg : CACR

## Informations pratiques

### ■ Dépositaire : Société Générale.

D'autres informations pratiques concernant le Fonds, le dernier prospectus, ainsi que les derniers rapports annuels et les documents semestriels, sont disponibles en français ou en anglais, gratuitement auprès du service clients de la société de gestion, 17, Cours Valmy, Tours Société Générale 92800 Puteaux, FRANCE.

Le Fonds est un fonds nourricier du fonds Gari Euro Equity Dynamic Overlay - Classe d'actions X - FR0000989386. Le prospectus, le document d'information clé pour l'investisseur et les rapports et comptes périodiques du fonds maître peuvent être fournis aux investisseurs du Fonds qui en font la demande, en français ou en anglais, gratuitement, sur support durable ou copie papier, auprès du service clients de la société de gestion, 17, Cours Valmy, Tours Société Générale 92800 Puteaux, FRANCE.

### ■ Informations supplémentaires : la valeur liquidative et autres informations concernant les catégories de parts (le cas échéant), sont disponibles à l'adresse [www.lyxorfunds.com](http://www.lyxorfunds.com).

### ■ Nature des investisseurs : le FIA est dédié à 20 investisseurs au plus, qui souhaitent s'exposer aux marchés d'actions européens.

### ■ Fiscalité : la législation fiscale applicable dans l'Etat membre où le Fonds est domicilié peut affecter les investisseurs. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès de votre conseiller habituel. Le Fonds n'est pas domicilié dans le même Etat membre que le fonds maître, ce qui peut avoir une incidence sur le traitement fiscal réservé au Fonds.

La responsabilité de Lyxor International 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 du Fonds.

Les détails de la politique de rémunération actualisée de la société de gestion sont disponibles à l'adresse [www.lyxor.com](http://www.lyxor.com) ou gratuitement sur simple demande écrite auprès de la société de gestion. Cette politique décrit notamment les modalités de calcul des rémunérations et avantages de certaines catégories de salariés, les organes responsables de leur attribution ainsi que la composition du Comité de rémunération.

Ce Fonds est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers. La société de gestion Lyxor International Asset Management est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers.

Les informations clés pour l'investisseur présentées ici sont exactes et à jour au 19 février 2021.