



LA FRANÇAISE

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.

La Française PEA Flex - part D - FR0011668771

Produit

Produit : La Française PEA Flex part D

Code ISIN: FR0011668771

Initiateur : La Française Asset Management. L'autorité de tutelle de La Française Asset Management est l'Autorité des Marchés Financiers.

Pour de plus amples informations, visiter www.la-francaise.com ou appeler le +33 (0)1 53 62 40 60.

Date de production du document d'informations clés : 02/01/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type de produit : Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français

Fonds de fonds diversifié flexible PEA, La Française PEA Flex a pour objectif de réaliser une performance nette de frais supérieure à celle de son indicateur de référence, sur l'horizon de placement recommandé de 3 ans, tout en recherchant à limiter son niveau maximal de perte, sur une année calendaire, à un pourcentage défini annuellement par la société de gestion et communiqué sur son site Internet.

Le fonds vise à sélectionner des fonds PEA reflétant les convictions de La Française et à diversifier ses sources de performance aux taux d'intérêt et accessoirement aux devises.

Indicateur de référence : 50% Stoxx Europe 600 (dividendes réinvestis) + 50% €STR capitalisé + 0.085% . L'indicateur de référence est utilisé uniquement à titre de comparaison. Le gérant peut ou non investir dans les titres qui composent l'indicateur de référence à sa libre discrétion. Il est donc libre de choisir les titres qui composent le portefeuille dans le respect de la stratégie de gestion et des contraintes d'investissement.

La société de gestion met en œuvre une stratégie flexible et discrétionnaire laquelle combine une allocation des investissements via OPC en produits de taux, actions et diversifiés, et une gestion des éventuels impacts de baisses de marché. Le gérant investit jusqu'à 100% de l'actif dans des parts ou actions d'OPCVM et dans la limite de 30% dans des parts ou actions de FIA et/ou de fonds d'investissement respectant les 4 critères de l'article R214-13 du code monétaire et financier, eux-mêmes investis dans différentes classes d'actions : actions, taux, diversifiés.

L'exposition aux marchés actions est comprise entre 0% et 100%. L'exposition globale du portefeuille (actions, taux, devises) incluant les produits dérivés est de 185% maximum de l'actif net, l'exposition via les dérivés n'excédant pas une fois l'actif de l'OPCVM.

La fourchette de sensibilité est comprise entre -5 et +10.

Afin de respecter les critères d'éligibilité au PEA, le fonds sera en permanence investi dans des fonds éligibles au PEA à hauteur de 90% minimum.

Le choix des fonds sous-jacents fait l'objet d'un processus propre à la société de gestion sur la base d'une double analyse quantitative (centrée sur la régularité des performances et la sensibilité aux facteurs de marché), qualitative (portant sur les sociétés de gestion, leurs équipes, leurs moyens et leur processus d'investissement).

Le fonds pourra être exposé aux marchés de toutes zones géographiques dont ceux des pays émergents.

Le fonds pourra être exposé au risque de change dans la limite de 10% maximum de l'actif net.

Le fonds utilisera des instruments financiers à terme de préférence sur les marchés à terme réglementés tout en se réservant la possibilité de conclure des contrats de gré à gré, pour couvrir et/ou exposer le portefeuille aux risques actions, taux et change (à titre accessoire) au-delà de l'actif net. Il pourra s'agir de futures, options vanille, swaps (taux, devises), change à terme, NDF (Non deliverable Forward). Le fonds pourra intervenir sur les marchés à terme d'actions, de taux, d'indices, et de devises (à titres accessoire).

Le fonds pourra prendre des positions par le biais de futures ou d'options sur les produits taux et/ou actions, afin de profiter des opportunités entre les différentes zones géographiques, les différentes classes d'actifs et, sur les marchés obligataires, entre les différents points de courbe.

Investisseurs concernés :

Tous souscripteurs, plus particulièrement investisseurs particuliers et notamment dans le cadre d'un PEA

Durée de vie du produit : 99 ans

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

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 ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.



Risque le plus faible ← Risque le plus élevé

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Risques importants pour le FCP non pris en compte dans cet indicateur :

Risque lié aux impacts de techniques telles que les produits dérivés : risque d'amplification des pertes du fait de recours à des instruments financiers à terme tels que les contrats financiers de gré à gré et/ou les contrats futures et/ou les instruments dérivés.

Risque de contrepartie : Il est lié à la conclusion de contrats sur instruments financiers à terme négociés sur les marchés de gré à gré : il s'agit du risque de défaillance d'une contrepartie la conduisant à un défaut de paiement. Ainsi, le défaut de paiement d'une contrepartie pourra entraîner une baisse de la valeur liquidative.

Risque de perte en capital :

L'investisseur est averti que son capital n'est pas garanti et peut donc ne pas lui être restitué.

Durée de placement recommandée : 3 ans

Scénarios de performances

Période d'investissement recommandée : 3 ans Exemple d'investissement : 10 000 €		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Scénarios			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 320 €	5 500 €
	Rendement annuel moyen	-46,84 %	-18,08 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 460 €	6 830 €
	Rendement annuel moyen	-25,41 %	-11,93 %

Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 190 €	8 140 €
	Rendement annuel moyen	-8,14 %	-6,62 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 480 €	9 720 €
	Rendement annuel moyen	4,77 %	-0,95 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 €.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact.

Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur.

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

🔗 Que se passe-t-il si La Française Asset Management n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Une défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre fonds serait sans effet pour votre investissement. La garde et conservation des actifs de votre fonds sont en effet assurées par le dépositaire de votre fonds. L'investissement dans un fonds n'est pas garanti ni couvert par un système national de compensation.

🔗 Que va me coûter cet investissement ?

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 ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps : 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.

Investissement : 10 000 €	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coût total	953,08 €	1 195,42 €
Réduction du rendement par an	9,60 %	4,27 %

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 ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coût d'entrée	4,00 % maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement, n'incluant pas les coûts de distribution de votre produit. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	400,00 €
Coût de sortie	4,00 %. L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	384,00 €
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratif et d'exploitation	1,69 % maximum de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	162,24 €
Coûts de transaction	0,04 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	3,39 €
Coûts récurrents prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	20% TTC maximum de la différence si elle est positive, entre la performance du fonds et celle de l'indice de référence (50% Stoxx Europe 600 (dividendes réinvestis) + 50% €STR capitalisé + 0.085%). Ces frais de gestion variables sont plafonnés à 2.5% de l'actif net moyen.	3,46 €

🔗 Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans

Possibilités et conditions de désinvestissement avant l'échéance : Les rachats sont centralisés chaque jour (J) auprès de La Française AM Finance Services à 11h00 et sont réalisés sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée en J+1 avec règlement en J+3 (jours ouvrés).

🔗 Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter le service clientèle du Groupe La Française au 128 boulevard Raspail 75006 PARIS (reclamations.clients@la-francaise.com), par téléphone au +33 (0)1 53 62 40 60.

🔗 Autres informations pertinentes

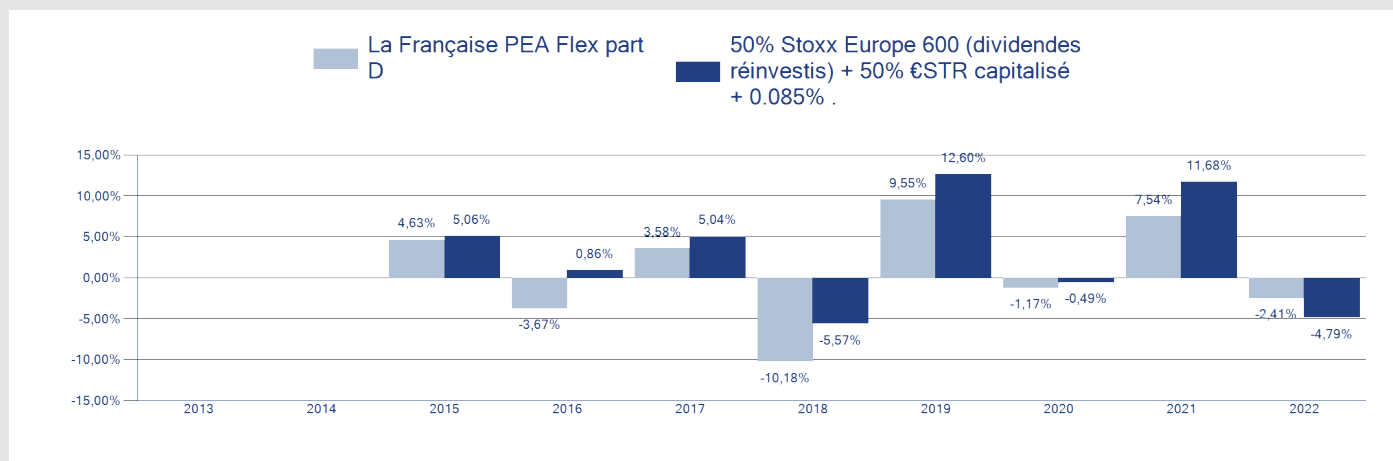
Les documents légaux sont disponibles sur simple demande et gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site : www.la-francaise.com. Vous pouvez les obtenir gratuitement en le demandant à serviceclient@la-francaise.com. Toute information supplémentaire est communiquée par le Service Client Produits nominatifs via les coordonnées suivantes : serviceclient@la-francaise.com.



LA FRANÇAISE

La Française PEA Flex - part D - FR0011668771

PERFORMANCES PASSES



A compter du 1er janvier 2021, €STR capitalisé + 0.085% remplace l'EONIA capitalisé

FCP créé le : 11/02/2014

Performance calculée en EUR

La performance du fonds est calculée dividendes et coupons nets réinvestis et nette de frais de gestion directs et indirects et hors frais d'entrée et de sortie.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.