

INFORMATIONS CLES 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 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.

VPV CHANCE (le "Fonds")

ISIN: FR0010604876 - Fonds commun de placement (FCP) domicilié en France.

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

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif de gestion du Fonds est de s'exposer à deux catégories d'actifs : les actifs risqués et les actifs non risqués, via une technique de gestion inspirée de la méthode dite de l'assurance de portefeuille (décrite dans la rubrique « Stratégie d'investissement » du prospectus du Fonds).

Les actifs risqués, composés principalement d'instruments financiers à terme (IFT) et d'OPC, permettent au FCP de participer à l'évolution des marchés financiers à travers une sélection d'actifs.

Les actifs non risqués, pouvant représenter jusqu'à 100% de l'actif net du fonds, permettent au Fonds de s'exposer à des actifs monétaires afin d'offrir au porteur de parts, à chaque premier Jour Ouvré de chaque mois, une valeur liquidative au moins égale à 80% de la valeur liquidative constatée le premier Jour Ouvré du mois précédent.

Cette gestion s'adresse aux porteurs de parts souhaitant s'exposer à une sélection d'actifs risqués tout en bénéficiant, en cas de baisse de valeur de ces actifs risqués, d'une protection du capital investi (hors commission de souscription) telle que décrite dans la rubrique « OBJECTIF DE GESTION » du Prospectus en investissant une partie de l'actif du Fonds dans des actifs non risqués, pour obtenir au début de chaque mois une protection égale à 80% de la valeur liquidative du début du mois précédent.

Dans le pire des scénarii, en cas de baisse continue de valeur des actifs risqués, le porteur de parts aurait la garantie de recevoir au début de chaque mois au minimum 80% de la valeur liquidative du début du mois précédent.

Par conséquent l'investisseur ne pourra pas perdre plus de 93.1% de la valeur liquidative d'origine à la fin de la première année avec : $93.1\% = 100\% - 100\% \times 80\%^{12}$.

L'exposition potentielle à des actifs risqués jusqu'à 200% de l'actif net est tempérée par la possibilité de réduire l'exposition risquée à zéro et de s'exposer en intégralité aux actifs non risqués, soit en monétaire, en cas d'évolution défavorable des marchés.

La durée de vie du Fonds prévue est de 99 ans, mais si le Fonds venait à être dissous de manière anticipée, la date de dissolution coïncidera avec une Date de Garantie.

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

- **Instruments financiers investis** : OPCVM, FIA, actions, titres de créance et instruments de marché monétaire et obligataire, instruments financiers à terme.
- **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 3 ans.
- **Politique de dividendes** : les sommes distribuables du Fonds seront distribuées et/ou capitalisées.
- **Valeur liquidative** : la valeur liquidative sera publiée le jour ouvré suivant le jour de calcul de la valeur liquidative. La valeur liquidative est disponible sur le site internet de Lyxor International Asset Management: www.lyxorfunds.com. Etablissement en charge de la centralisation des souscriptions et rachats : SOCIETE GENERALE - 32, rue du Champ de Tir - 44000 Nantes - FRANCE.
- **Rachats** : les souscriptions et les rachats sont collectés à 10h30 (heure de Paris ou CET) le jour d'établissement de la valeur liquidative sur laquelle ils seront exécutés. Les souscriptions sont effectuées en montant ou en dix-millièmes de parts. Les rachats sont effectués en dix-millièmes de parts. Une valeur liquidative est calculée quotidiennement ou, si l'un de ces jours n'est pas un Jour Ouvré, le Jour Ouvré suivant. La valeur liquidative est calculée sur la base de la composition des actifs du Fonds du jour de calcul de la valeur liquidative.

Profil de risque et de rendement



La catégorie de risque et de rendement donnée ci-dessus repose sur l'analyse du niveau de risque maximal que le gérant peut prendre en observant la stratégie du fonds, au regard des performances passées des instruments financiers utilisés. 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 7. La catégorie 7 indique qu'il est possible de subir une perte en capital très importante voire totale, de façon soudaine dans des conditions normales de marché, la valeur de votre investissement pouvant varier chaque jour très fortement et rapidement, à la hausse comme à la baisse.

Risques importants pour l'OPCVM 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 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.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée : 5% non acquis au Fonds.

Frais de sortie : 1% non acquis au Fonds.

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 : 1,52 %.

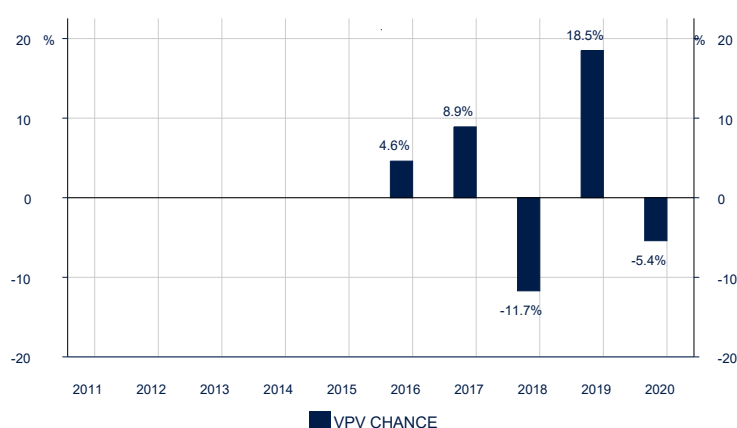
Ce pourcentage est calculé d'après les dépenses effectuées pour l'exercice clos en mars 2020 (TTC le cas échéant) et peut varier d'une année sur l'autre. Il ne comprend ni les commissions de performance ni les frais de transactions, excepté dans le cas de frais d'entrée et/ou de sortie payés par le Fonds 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
VPV CHANCE (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 26 mai 2008.

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.

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

■ 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.

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 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.