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.

La Française LUX - Forum Global Real Estate Securities - Class R Euro Distribution-LU1013051393

Une catégorie d'actions de La Française LUX – Forum Global Real Estate Securities (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.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif du Fonds est de générer une croissance du revenu et du capital (rendement total) à long terme. En particulier, le Fonds vise à générer un rendement annualisé de 5 % (après déduction des commissions) sur une période donnée de cinq ans, avec une volatilité inférieure à celle de l'indice de référence immobilier, le FTSE EPRA/NAREIT Developed TR en EUR.

Le Fonds investit principalement en actions de sociétés d'investissement immobilier de type REIT ayant le statut de valeurs mobilières au sens de la loi de 2010 et des réglementations applicables et d'autres sociétés immobilières du monde entier, marchés émergents compris.

Plus spécifiquement, le Fonds investit au moins 60 % de ses actifs nets en actions et titres assimilables émis par des entreprises, dont des REIT, qui tirent 50 % ou plus de leurs recettes brutes ou de leurs bénéfices nets de l'immobilier ou d'activités liées, ou dont 50 % des actifs sont de nature immobilière. Ces activités incluent par exemple la propriété, la promotion, la construction, le financement, la gestion et le marketing immobiliers, y compris pour les secteurs immobiliers de type commercial, industriel ou résidentiel.

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

- actions privilégiées : 10%
- obligations émises par des acteurs du secteur immobilier : 10%
- instruments du marché monétaire : 10%
- autres OPCVM/OPC : 10%

Le Fonds peut investir dans des avoirs.

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.

Vous pouvez acheter et vendre des actions du Fonds tout jour ouvrable où les banques sont normalement ouvertes au Luxembourg.

Les revenus générés par la Catégorie d'actions R Euro Distribution sont distribués.

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

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 est 4, ce qui reflète le risque d'investissement dans des actions de REIT et d'autres sociétés immobilières de marchés développés et émergents, tous secteurs confondus.

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 :

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.

Risque de crédit : le Fonds peut investir dans des titres de créance. Or, il existe un risque que l'émetteur tombe en défaut de paiement. La probabilité d'un tel événement dépendra de la solvabilité de l'émetteur.

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 à l'impact des techniques de gestion : risque de pertes accrues du fait de l'utilisation d'instruments financiers à terme, tels que des contrats financiers de gré à gré, et/ou de l'acquisition temporaire et du transfert de titres et/ou de contrats à terme et/ou d'instruments dérivés. Ce risque peut entraîner une baisse de la valeur nette d'inventaire.

Risque des titres liés à l'immobilier : la valeur de l'immobilier sous-jacent peut diminuer, et de nombreux facteurs peuvent affecter les valeurs immobilières. De plus, la valeur des titres achetés par le Fonds ne réplique pas nécessairement la valeur des investissements sous-jacents des émetteurs de ces titres.

Investissements dans des petites et moyennes capitalisations : les sociétés de petite et moyenne capitalisation ont normalement des gammes de produits, des marchés et des ressources financières davantage limités et dépendent d'un groupe de gestion plus restreint que les grandes capitalisations. Il peut également être plus difficile de trouver des informations sur ces sociétés.

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	5,00%
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.

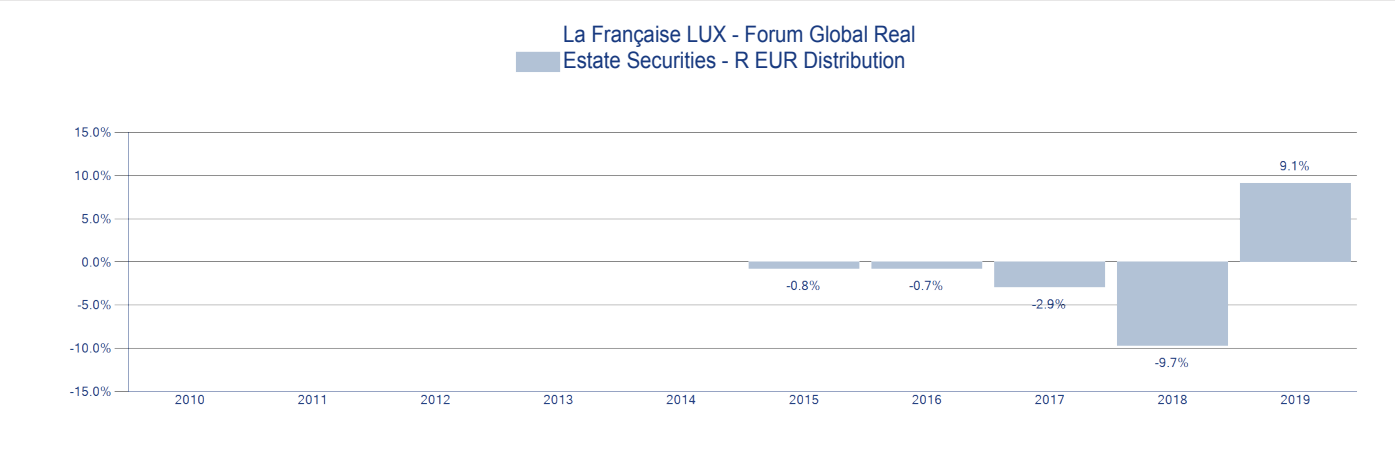
FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE FONDS SUR UNE ANNÉE	
Frais courants	2,60%

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 2014.

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 : 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

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://lfgrou.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.

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 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.