

Produit

EuroGovies Risk Balanced - XI (EUR)

Un Compartiment de LYXOR INVESTMENT FUNDS

LU1324185781 - Devise : EUR

Ce Compartiment est agréé au Luxembourg.

Société de gestion : Amundi Asset Management (par la suite : « nous »), membre du Groupe de sociétés Amundi, est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers.

L'AMF est chargée du contrôle d'Amundi Asset Management en ce qui concerne ce Document d'informations clés.

Pour de plus amples informations, veuillez consulter www.amundi.fr ou appeler le +33 143233030.

Ce document a été publié le 20/01/2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type : Actions d'un Compartiment de LYXOR INVESTMENT FUNDS, un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), constitué en tant que SICAV.

Durée : La durée du Compartiment est illimitée. La Société de gestion peut dissoudre le fonds par liquidation ou par fusion avec un autre fonds conformément aux exigences légales.

Objectifs : Ce Fonds est un OPCVM actif. La stratégie d'investissement du compartiment n'est pas liée à un indice de référence, mais les commissions de performance sont calculées en fonction d'un indice de référence (l'« Indice de référence »), tel que décrit dans la section du prospectus intitulée « Commissions de performance ». L'objectif d'investissement du Fonds consiste à fournir une appréciation nette du capital (en tenant compte de tous les frais et dépenses attribuables au Fonds) sur une période de 3 à 5 ans.

Le Fonds s'appuie sur une méthodologie d'allocation d'actifs exclusive basée sur le risque et développée par Lyxor pour investir activement dans un univers de titres de créance principalement émis ou garantis par : l'Autriche, la Belgique, la Finlande, la France, l'Allemagne, Le Grand-Duché de Luxembourg et les Pays-Bas, à condition que leur dette soit notée « investment grade » ; tout autre État membre de l'UE ayant une notation de crédit de AA- ou plus, soit la moyenne des notations de Fitch, Standard & Poor's et Moody's (un État membre central de l'Union européenne (UE)) ; ou encore par d'autres émetteurs éligibles (tels que définis ci-après).

Les titres de créance investis par le Fonds sont des actifs liquides de haute qualité (HQLA) et sont éligibles au ratio de couverture de liquidité (LCR) au sens de la Directive sur les fonds propres réglementaires (n° 2013/36/UE) et du Règlement sur les fonds propres (n° 575/2013) de l'Union européenne.

Pour être éligibles à l'investissement, les obligations devront être émises ou garanties par : (i) l'autorité centrale d'un des principaux États membres de l'UE ; (ii) une banque centrale d'un des principaux États membres de l'UE, dans la monnaie nationale de la banque centrale ; (iii) une entité du secteur public non centrale, dans la monnaie nationale de l'entité du secteur public ; (iv) la Banque des règlements internationaux, le Fonds monétaire international, la Commission européenne, une banque multilatérale de développement ; ou encore (v) le Fonds européen de stabilité financière ou le Mécanisme européen de stabilité (les parties citées en (iv) et/ou (v) étant toutes désignées comme des « entités supranationales » et les parties (i) à (v) étant désignées ci-après comme des « émetteurs éligibles »).

Tous les termes identifiés par une majuscule dans le présent paragraphe ont la signification qui leur est donnée dans le Règlement sur les fonds propres de l'Union européenne (n° 575/2013).

Le Fonds appliquera également certaines contraintes de diversification en ce qui concerne les pays ou les entités supranationales.

Elle imposera aussi des limites de notation à certains émetteurs.

Pour en savoir plus sur les restrictions d'investissement, veuillez vous reporter au prospectus.

Par ailleurs, le Fonds investira dans des instruments financiers dérivés afin de couvrir une partie du risque lié aux fluctuations des taux d'intérêt, qui pourraient avoir une incidence négative sur le prix des obligations au sein du Fonds.

Le Fonds restera néanmoins exposé au risque de crédit (ou de défaillance) des émetteurs d'obligations au sein du Fonds.

Investisseur de détail visé : Ce produit est destiné aux investisseurs ayant une connaissance de base et une expérience limitée ou inexistante en matière d'investissement dans des fonds et pouvant supporter des pertes allant jusqu'au montant investi.

Remboursement et opérations de rachat : Les actions peuvent être vendues (remboursées) comme indiqué dans le prospectus au prix de transaction correspondant (valeur d'actif nette). De plus amples détails sont exposés dans le prospectus d'LYXOR INVESTMENT FUNDS.

Politique de distribution : Comme il s'agit d'une catégorie d'actions de non-distribution, les revenus de l'investissement sont réinvestis.

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le Compartiment, y compris le prospectus et les rapports financiers, gratuitement sur demande auprès de : Amundi Asset Management, au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France.

La Valeur nette des actifs du Compartiment est disponible sur www.amundi.lu.

Dépositaire : Société Générale Luxembourg.

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

INDICATEUR DE RISQUE



Risque plus faible

Risque plus élevé



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 1 an.

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.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie de risque 2 sur 7, qui est une catégorie de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Risques supplémentaires : Le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du produit.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du produit. Veuillez vous reporter au prospectus d'LYXOR INVESTMENT FUNDS.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Compartiment au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée : 1 an Investissement 10 000 EUR		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 150 €
	Rendement annuel moyen	-8,5 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 400 €
	Rendement annuel moyen	-6,0 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 490 €
	Rendement annuel moyen	-5,1 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 780 €
	Rendement annuel moyen	-2,2 %

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.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un mandataire approprié.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 30/12/2022 et le 29/12/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/12/2020 et le 31/12/2021

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 30/04/2019 et le 30/04/2020.

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

Un pool d'actifs distinct est investi et maintenu pour chaque Compartiment d'LYXOR INVESTMENT FUNDS. L'actif et le passif du Compartiment sont ségrégués de ceux des autres compartiments et de ceux de la Société de gestion, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre eux. Le Compartiment ne serait pas responsable en cas de défaillance ou de manquement de la Société de gestion ou de l'un de ses prestataires de services délégués.

Que va me coûter cet investissement ?

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 ces coûts sur votre investissement.

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit ainsi que de ses performances. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Investissement 10 000 EUR	
Scénarios	Si vous sortez après 1 an*
Coûts totaux	515 €
Incidence des coûts annuels**	5,1 %

* Période de détention recommandée.
** Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement annuel moyen soit de 0,05 % avant déduction des coûts et de -5,10 % après cette déduction.
Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (5,00 % du montant investi / 500 EUR). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.
Si vous avez investi dans ce produit dans le cadre d'un contrat d'assurance, les coûts indiqués n'incluent pas les coûts supplémentaires que vous pourriez éventuellement supporter.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend les coûts de distribution de 5,00 % du montant investi. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera du coût réel.	Jusqu'à 500 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0,13 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	12,35 EUR
Coûts de transaction	0,02 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents au produit. Le montant réel dépend de la quantité que nous achetons et vendons.	2,19 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	de surperformance annuelle de l'actif de référence. Le calcul s'applique à chaque date de calcul de la Valeur nette des actifs conformément aux conditions décrites dans le prospectus. Les sous-performances passées au cours des 5 dernières années doivent être compensées avant qu'une nouvelle provision au titre de la commission de performance puisse être enregistrée. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts cumulés ci-dessus inclut la moyenne des 5 dernières années. La commission de performance est payée même si la performance de l'action sur la période d'observation de la performance est négative, tout en restant supérieure à la performance de l'Actif de référence.	0,00 EUR

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

Période de détention recommandée : 1 an sur la base de notre évaluation des caractéristiques de risque et de rémunération et des coûts du Compartiment.

Ce produit est conçu pour un investissement à court terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 1 ans. Vous pouvez obtenir le remboursement de votre investissement à tout moment ou le détenir plus longtemps.

Calendrier des ordres : Les ordres de rachat d'actions doivent être reçus avant 11 h 00, heure de Luxembourg, le Jour d'évaluation. Veuillez consulter le Prospectus de LYXOR INVESTMENT FUNDS pour de plus amples informations concernant les rachats.

Vous pouvez échanger des actions du Compartiment contre des actions d'autres Compartiments d'LYXOR INVESTMENT FUNDS conformément au prospectus d'LYXOR INVESTMENT FUNDS.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

- Si vous avez des réclamations, vous pouvez :
- Envoyer un courrier à Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
 - Envoyer un e-mail à complaints@amundi.com

Dans le cas d'une réclamation, vous devez indiquer clairement vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir une brève explication de votre réclamation. Vous trouverez davantage d'informations sur notre site Internet www.amundi.fr.
Si vous avez une réclamation au sujet de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, vous devez vous rapprocher d'elle pour obtenir toutes les informations concernant la démarche à suivre pour faire une réclamation.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez le prospectus, les statuts, les documents d'informations clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'informations relatifs au Compartiment, y compris les diverses politiques publiées du Compartiment, sur notre site Internet www.amundi.fr. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Performance passée : Vous pouvez télécharger les performances passées du Compartiment au cours des 10 dernières années sur www.amundi.fr.

Scénarios de performance : Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois sur www.amundi.fr.