

## Produit

# GARI European Equity - Class SB (EUR)

Un Compartiment de LYXOR INVESTMENT FUNDS

LU1445747618 - Devise : EUR

*Ce Compartiment est agréé au Luxembourg.*

*Société de gestion : Amundi Asset Management (par la suite : « nous »), membre du groupe Amundi, est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).*

*CSSF 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.lu/retail](http://www.amundi.lu/retail) ou appeler le +33 143233030.*

*Ce document a été publié le 23 février 2023.*

DOCUMENT  
D'INFORMATIONS  
CLÉS

## En quoi consiste ce produit ?

**Type :** Actions d'un Compartiment d'LYXOR INVESTMENT FUNDS, une 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 géré activement, et le gestionnaire a donc un pouvoir discrétionnaire sur la composition du portefeuille du Fonds.

L'objectif d'investissement du Fonds est de surperformer l'Indice MSCI Europe Index Net Total Return (EUR) en construisant un portefeuille d'investissement en croissance et résilient (« GARI ») sur un horizon à long terme en exploitant les opportunités d'investissement sur les marchés des actions.

L'indice de référence est l'Indice MSCI Europe Index Net Total Return (EUR) (net dividends reinvested) (l'« Indice de référence »).

L'Indice de référence est un indice d'actions calculé et publié par le fournisseur d'indices international MSCI.

Le Fonds cherche à atteindre son objectif d'investissement principalement à travers la sélection active d'actions au sein de son Univers d'investissement.

Les actions sont sélectionnées selon la méthodologie GARI développée et maintenue par la Société de gestion, qui classe les actions en fonction de leur potentiel de performance évalué à partir d'une série d'indicateurs de croissance, de valorisation et de durabilité.

Les actions sélectionnées sont allouées selon une méthodologie de

budgetisation des risques qui vise à obtenir un portefeuille diversifié et équilibrant les risques de manière optimale.

Par conséquent, la majorité des investissements ou des expositions du Compartiment ne sont pas alignés sur l'Indice de référence.

Le Fonds est éligible au Plan d'épargne en actions (PEA) français et, par conséquent, un minimum de 75 % des actifs du Fonds sont investis dans des actions diversifiées émises dans l'Union européenne.

**Investisseur de détail visé :** Ce produit est destiné aux investisseurs ayant une connaissance de base et une expérience limitée ou inexistante de l'investissement dans des fonds et qui sont prêts à assumer un niveau de risque élevé sur leur capital initial.

**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 d'actif nette du Compartiment est disponible sur [www.amundi.lu](http://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 part de l'hypothèse que vous gardez le produit pendant 5 ans.

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 4 sur 7, qui est une catégorie de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible 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 Compartiment. 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 : 5 ans<br>Investissement 10 000 EUR |                                                                                                               |                      |          |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|
| Scénarios                                                             |                                                                                                               | Si vous sortez après |          |
|                                                                       |                                                                                                               | 1 an                 | 5 ans    |
| 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                                                        | 2 070 €              | 1 980 €  |
|                                                                       | Retour sur investissement annuel                                                                              | -79,3 %              | -27,7 %  |
| Scénario défavorable                                                  | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 7 770 €              | 8 850 €  |
|                                                                       | Retour sur investissement annuel                                                                              | -22,3 %              | -2,4 %   |
| Scénario intermédiaire                                                | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 10 720 €             | 13 300 € |
|                                                                       | Retour sur investissement annuel                                                                              | 7,2 %                | 5,9 %    |
| Scénario favorable                                                    | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 15 280 €             | 17 000 € |
|                                                                       | Retour sur investissement annuel                                                                              | 52,8 %               | 11,2 %   |

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 31/03/2020 et le 31/03/2021.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/10/2013 et le 31/10/2014.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 29/10/2021 et le 31/10/2022.

## 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. 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                 | 5 ans* |
| <b>Coûts totaux</b>                  | 141 €                | 965 €  |
| <b>Incidence des coûts annuels**</b> | 1,4 %                | 1,5 %  |

\* 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 moyen par an soit de 7,36 % avant déduction des coûts et de 5,87 % après cette déduction.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (0,00 % du montant investi / 0 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 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Coûts d'entrée</b>                                                    | Nous ne facturons pas de coûts d'entrée.                                                                                                                                                                                                                       | 0 EUR                     |
| <b>Coûts de sortie</b>                                                   | 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                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |
| <b>Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation</b> | 0,59 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.                                                                                                                                   | 59 EUR                    |
| <b>Coûts de transaction</b>                                              | 0,82 % 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. | 82 EUR                    |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques         |                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |
| <b>Commissions liées aux résultats</b>                                   | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.                                                                                                                                                                                                 | 0 EUR                     |

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

**Période de détention recommandée** : 5 ans, est basée sur notre évaluation des caractéristiques de risque et de rémunération et des coûts du Compartiment.

Ce produit est conçu pour un investissement à moyen terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Vous pouvez obtenir le remboursement de votre investissement à tout moment ou le détenir plus longtemps.

**Calendrier des ordres** : Les ordres d'achat et/ou de vente (remboursement) d'actions reçus et acceptés au plus tard à 12 h 00 de tout jour ouvrable au Luxembourg sont généralement traités le même jour (sur la base de l'évaluation de ce jour).

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 :

- Appeler notre hotline dédiée aux réclamations au +352 26888001.
- Envoyer un courrier à Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
- Envoyer un e-mail à [complaints@amundi.com](mailto: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](http://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](http://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](http://www.amundi.fr).

**Scénarios de performance** : Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois sur [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr).