



LA FRANÇAISE

# Document d'informations clés

## 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.

## Le Séculaire - FR0013196326

### 📍 Produit

Produit : Le Séculaire

Code ISIN: FR0013196326

Initiateur : La Française Asset Management. L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de La Française Asset Management en ce qui concerne ce document d'informations clés. La Française Asset Management est agréée en France sous le n° GP 97076, et réglementée par l'AMF. De plus amples informations sont disponibles sur le site internet de la société de gestion, [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com) ou en appelant au + 33 1 44 56 10 00.

Date de production du document d'informations clés : 21/04/2023

### 📍 En quoi consiste ce produit ?

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

Durée de vie du produit : 99 ans

Objectifs : L'objectif du fonds est de générer, tout au long de la période d'investissement recommandée supérieure à trois ans, un rendement supérieur à celui de son indice de référence composite : 65% Barclays Euro Aggregate Bond Index + 25% MSCI Europe dividendes nets réinvestis + 10% €STR capitalisé.

Indicateur de référence : 65% Bloomberg Euro Aggregate Bond Index + 25% MSCI Europe dividendes nets réinvestis + 10% €STR Capitalisé.

Stratégie d'investissement :

La société de gestion met en oeuvre une gestion discrétionnaire entre différentes classes d'actifs - produits de taux et actions - au travers de titres vifs et/ou de parts et/ou actions d'OPC de droit français ou étranger, eux-mêmes investis dans ces classes d'actifs, dans le respect des fourchettes d'expositions prédéterminées.

Le fonds pourra investir jusqu'à 100% de son actif net en obligations, titres de créance et instruments du marché monétaire, émis par des entités publiques ou privées, de notation "investment grade", de tous secteurs économiques, émis dans des pays de l'OCDE, libellés en euro ou en devises, notamment USD et YEN.

Les investissements dans les pays émergents sont limités à 20% de l'actif net.

Le fonds pourra investir jusqu'à 30% de son actif net dans des titres High Yield, notation inférieure à BBB - Standard & Poor's ou Baa3 Moody's ou considérée comme équivalente par la société de gestion sur la base de critères similaires.

La fourchette de sensibilité est comprise entre 0 et 8.

Le fonds pourra également investir sur les marchés actions internationaux, y compris les marchés émergents, majoritairement de grandes capitalisations, sans dominante géographique ou sectorielle, libellées en euro ou en devises, notamment USD et YEN, dans la limite de 40% maximum de son actif net, avec une exposition cible à 30%.

L'exposition au risque de change est limitée à 30% maximum de l'actif net.

Le fonds peut intervenir sur des instruments financiers à terme négociés sur des marchés à terme organisés européens et internationaux mais se réserve la possibilité de conclure des contrats de gré à gré. Chaque instrument répond à une stratégie de couverture et/ou d'exposition au risque de taux, action et change. Il peut s'agir de futures, forwards, options, swaps sur indices, swaps de devises, change à terme.

L'exposition globale du portefeuille incluant les dérivés est de 130% maximum de l'actif net, l'exposition via les dérivés n'excédant pas une fois l'actif du fonds.

Les derniers prospectus, la dernière valeur liquidative des parts, le rapport annuel et le document d'information périodique des parts du fonds : Les documents légaux sont disponibles sur simple demande et gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site : [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com). Vous pouvez les obtenir gratuitement en le demandant à [serviceclient@la-francaise.com](mailto:serviceclient@la-francaise.com). Toute information supplémentaire est communiquée par le Service Client Produits nominatifs via les coordonnées suivantes : [serviceclient@la-francaise.com](mailto:serviceclient@la-francaise.com).

Investisseurs de détails visés :

Tous souscripteurs

Dépositaire : BNP Paribas S.A.

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

Indicateur de risque



Risque le plus faible ← Risque le plus élevé

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 classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 3 ans

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

- Risque lié aux impacts de techniques telles que des produits dérivés ;
- Risque de crédit ;
- Risque de contrepartie.

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

### Scénarios de performances

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.

Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses.

Période d'investissement recommandée : 3 ans		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Exemple d'investissement : 10 000 €			
Scénarios			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 120 €	6 500 €
	Rendement annuel moyen	-38,81 %	-13,37 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 200 €	7 710 €
	Rendement annuel moyen	-18,03 %	-8,29 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 600 €	9 130 €
	Rendement annuel moyen	-3,96 %	-3,00 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 440 €	10 360 €

Rendement annuel moyen	4,38 %	1,20 %
------------------------	--------	--------

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre: 12/2021 et 12/2022.

Ce type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre: 03/2019 et 03/2022.

Ce type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre: 08/2013 et 08/2016.

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. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

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 ?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

## 🕒 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

### Coûts au fil du temps :

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, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du 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.

- que vous avez investi 10 000 €.

Investissement : 10 000 €	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	734,99 €	1 007,52 €
Incidence des coûts*	7,39 %	3,46 %

(\*) Ceci illustre 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 0,46 % avant déduction des coûts et de -3,00 % après cette déduction.

### Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coût d'entrée	3,00 % 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.	jusqu'à 300,00 €
Coût de sortie	3,00 %. L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.	291,00 €
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,38 % maximum de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	133,86 €
Coûts de transaction	0,10 % 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.	10,13 €
Coûts récurrents prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0,00 €

## 🕒 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 :** Quotidienne. Les rachats sont centralisés chaque jour (J) de calcul de la valeur liquidative à 11 heures auprès de La Française AM Finance Services et sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative avec un règlement en J+2 (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, ou utiliser le lien du site internet : <https://www.la-francaise.com/fr/service-clientele/>

## 🕒 Autres informations pertinentes

**Teneur de compte :** BNP Paribas S.A.

**Forme juridique :** FCP

Le fonds est géré selon un processus d'investissement intégrant les facteurs ESG, mais ne promeut pas les caractéristiques ESG, et n'a pas d'objectif d'investissement durable spécifique (Article 6 SFDR).

**Les informations relatives à la prise en compte dans la politique d'investissement des critères ESG** (Environnementaux, Sociaux et de qualité de Gouvernance) sont disponibles sur le site internet de la société de gestion : [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com) et figureront dans le rapport annuel.

De plus amples informations concernant l'inclusion de critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de qualité de la Gouvernance) dans la politique d'investissement appliquée par la Société de gestion, la charte sur l'investissement durable, le rapport de stratégie climatique et responsable, la politique d'engagement et d'exclusion, peuvent également être consultées en ligne sur le site internet de la société de gestion à l'adresse suivante : <https://www.la-francaise.com/fr/nous-connaître/nos-expertises/linvestissement-durable>.

**Les performances passées de votre produit** représentées sous forme graphique sont disponibles sur simple demande et gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site : [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com). Vous pouvez les obtenir gratuitement en le demandant à [serviceclient@la-francaise.com](mailto:serviceclient@la-francaise.com).

**Valeur liquidative et autres informations pratiques :** locaux de la société de gestion et/ou [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com)

En cas de litiges relevant des services d'investissements et des instruments financiers, vous avez la possibilité de saisir le Médiateur de l'AMF.

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.