

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 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.

PLANET GLOBAL BALANCED - class A (le « Fonds »)

ISIN : LU1640676612 - Compartiment de la société d'investissement dénommée LYXOR INVESTMENT FUNDS (la « Société ») domiciliée au Luxembourg. Géré par Lyxor Asset Management S.A.S. (« LAM »)

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif d'investissement consiste à viser la croissance du capital sur l'horizon de placement en investissant dans un portefeuille diversifié d'actifs financiers.

Le Fonds sera géré de manière active, selon une approche systématique et dans un cadre rigoureux de contrôle du risque. Le Fonds fournira une exposition mondiale à un vaste éventail d'actifs financiers (y compris, entre autres, actions, emprunts d'État, obligations d'entreprise, matières premières, devises, instruments du marché monétaire) principalement au travers d'investissements dans des parts de fonds indiciels cotés (« Exchange Traded Funds » ou ETF). Le Fonds pourra également être exposé à des instruments financiers dérivés tels que des contrats à terme cotés aux fins d'investissement, de couverture et de gestion efficace du portefeuille.

La performance du Fonds sera mesurée par rapport à un indice de référence sur mesure (l'« Indice de référence »).

L'Indice de référence est composé à 25 % de l'indice Euro MTS 7-10Y, à 25 % de l'indice JP Morgan GBI Aggregate Investment Grade, à 25 % de l'indice MSCI Europe et à 25 % de l'indice MSCI World EUR Hedged.

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

- **Instruments financiers investis** : ETF et/ou OPCVM et autres OPC, instruments financiers dérivés tels que contrats à terme cotés liés notamment à des emprunts d'État et des obligations d'entreprise, et/ou différents indices d'actions et/ou différentes devises, instruments du marché monétaire et/ou fonds monétaires.
- **Politique de dividendes** : les revenus du Fonds (le cas échéant) ne seront pas distribués aux Actionnaires, mais réinvestis.
- **Valeur nette d'inventaire** : la valeur nette d'inventaire par action est calculée chaque Jour de valorisation, c'est-à-dire (i) toute journée de travail complète au Luxembourg et à Paris lorsque les banques sont ouvertes.
- **Rachats** : Les demandes de rachat d'Actions doivent être transmises en indiquant le nombre d'Actions et seront centralisées par le Dépositaire avant 16h00 (heure de Luxembourg), le Jour ouvrable précédant le Jour de valorisation pertinent (tel que défini ci-après). Les demandes de rachat transmises après 16h00 (heure de Luxembourg) un Jour ouvrable donné seront réputées avoir été reçues avant 16h00 (heure de Luxembourg) le Jour ouvrable suivant.

Profil de risque et de rendement



La catégorie de risque et de rendement indiquée ci-dessus repose sur le niveau de risque maximal que le gérant peut prendre tout en observant la stratégie du Fonds, au vu de la performance historique des instruments financiers utilisés. Ainsi, cette estimation du risque peut ne pas être un indicateur fiable du risque futur et est susceptible d'évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse ne correspond pas à un investissement sans risque.

Le Fonds a été classé en catégorie 4. La catégorie 4 indique que, dans des conditions normales de marché, une perte modérée en capital est possible. La valeur de votre investissement pourra enregistrer des fluctuations quotidiennes faibles à modérées, à la hausse comme à la baisse.

Principaux risques non pris en compte dans l'indicateur 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'information 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 de crédit** : Le Fonds est exposé au risque qu'un émetteur devienne insolvable ou à tout autre événement pouvant avoir un impact sur la qualité de crédit de cet émetteur. La conséquence de ce risque ou de cet événement peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du Fonds.
- **Risque opérationnel** : en cas de défaillance opérationnelle de la société de gestion ou de l'un de ses représentants, les investisseurs pourraient subir une perte, un retard dans le traitement des ordres de souscription, de conversion, de rachat ou autres perturbations.
- **Risque lié aux instruments financiers dérivés** : le Fonds investit dans des instruments financiers dérivés. Ces instruments financiers dérivés peuvent présenter certains risques tels que (sans s'y limiter), le risque lié à l'effet de levier, le risque de volatilité élevée, le risque de valorisation ou le risque de liquidité. Si un tel risque se produit, cela peut entraîner une forte baisse de la valeur liquidative du Fonds.

Frais

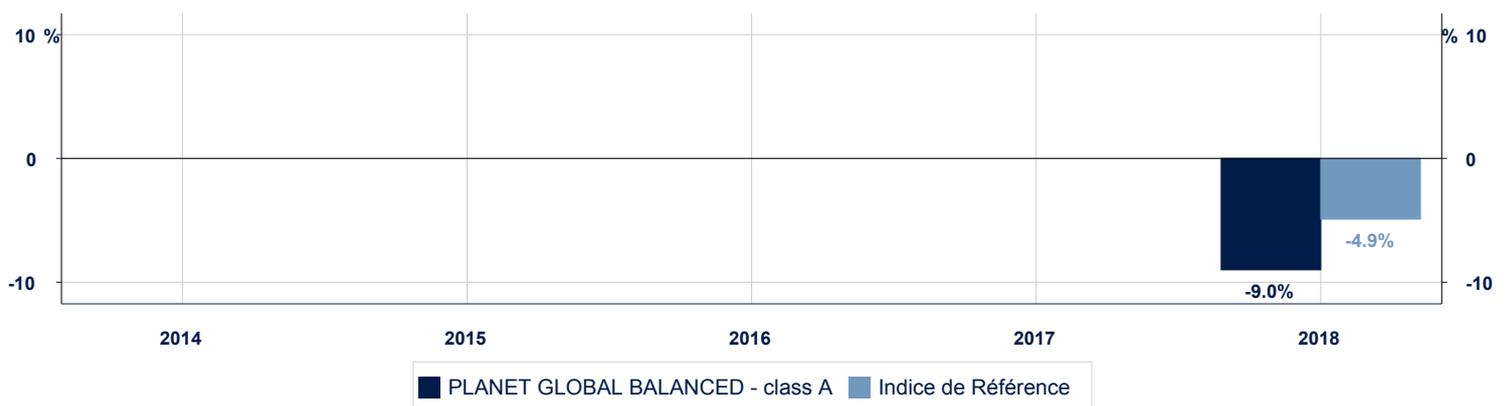
Les frais que vous payez permettent de couvrir les coûts de gestion du Fonds, y compris les coûts de promotion et de distribution. Ces frais diminuent la performance potentielle de votre investissement. Pour plus d'information concernant les frais, veuillez vous référer à la section Frais du prospectus du Fonds, disponible sur le site Internet www.lyxorfunds.com.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée :	Frais ne profitant pas au Compartiment : 0 %. Frais profitant au Compartiment : jusqu'à 2 % de la valeur liquidative par action multipliée par le nombre d'actions souscrites.
Frais de sortie :	Néant
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. Les investisseurs peuvent demander à leur conseiller financier ou à leur distributeur le montant exact des frais d'entrée et de sortie.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année.	
Frais courants :	1,27 %.
Le taux des frais courants est fondé sur les frais de l'exercice précédent (impôts compris, le cas échéant), pour l'exercice clos en décembre 2018 et peut varier d'un exercice à l'autre. Il ne prend en compte ni les commissions de performance ni les coûts de transaction du portefeuille, mais comprend les frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts ou des actions d'autres organismes de placement collectif en valeurs mobilières.	
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances particulières	
Commission de performance :	Néant.

Performances passées

Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. La performance est indiquée en euros (EUR), nette de tous les frais à la charge du Fonds. Le Fonds a été lancé le 19 juillet 2017.

PERFORMANCE ANNUELLE DE PLANET GLOBAL BALANCED - Class A (en %)



Informations pratiques

- **Dépositaire** : Société Générale Bank & Trust.

D'autres informations pratiques sur le Fonds, le dernier prospectus, ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel sont disponibles en français et en anglais, gratuitement et sur demande auprès du service à la clientèle de la société de gestion, 17, Cours Valmy, Tour Société Générale, 92800 Puteaux, FRANCE.

Le Fonds est un compartiment de la Société LYXOR INVESTMENT FUNDS. Le prospectus ainsi que les derniers rapports annuels et tout rapport semestriel subséquent sont établis pour l'ensemble de la Société.

L'actif et le passif de chaque Compartiment sont dissociés en vertu de la loi (c.-à-d. que l'actif du Fonds ne peut pas être utilisé pour acquitter le passif d'autres compartiments de la Société). Si applicables, les règles de conversion de parts entre compartiments sont détaillées dans le prospectus de la Société.

- **Informations supplémentaires** : la valeur liquidative et d'autres informations concernant la catégorie d'actions (le cas échéant) sont disponibles sur le site Internet www.lyxorfunds.com.
- **Fiscalité** : la législation fiscale applicable dans l'État membre où le Fonds est enregistré peut affecter les investisseurs. Veuillez contacter votre conseiller fiscal habituel pour plus d'information.

La responsabilité de Lyxor 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 informations relatives à la politique de rémunération à jour de la société de gestion sont disponibles sur le site Internet www.lyxor.com, ou gratuitement sur demande écrite auprès de la société de gestion. Cette politique décrit notamment les méthodes utilisées pour calculer la rémunération et les bénéfices de certaines catégories de collaborateurs, les organes chargés de leur allocation, ainsi que la composition du Comité de rémunération.

Le Fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Lyxor Asset Management est réglementée par l'Autorité des marchés financiers.

Les informations clés pour l'investisseur présentées ici sont exactes et à jour au 19 février 2019.