LA FRANÇAISE

Objectif

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.

Beobank Funds - La Française Core Fund - Classe C - LU1927748704

Produit

Produit :Beobank Funds - LA FRANCAISE CORE FUND - Classe C
Code ISIN:LU1927748704
Initiateur : La Française Asset Management. L'autorité de tutelle de La Française Asset Management est l'Autorité des Marchés Financiers. Pour de plus amples informations, visiter www.la-francaise.com ou appeler le +33 (0)1 53 62 40 60.

Date de production du document d'informations clés :02/01/2023

En quoi consiste ce produit ?

Type de produit : Compartiment de SICAV de droit luxembourgeois
Le Fonds a pour objectif d'optimiser sa performance en modulant son exposition aux actions, en diversifiant son allocation entre plusieurs classes d'actifs (notamment par le biais d'obligations à haut rendement ou de marchés émergents) et en sélectionnant des fonds en architecture ouverte qui reflètent les expositions recherchées.
Le Fonds vise à conserver une volatilité cible de 12% (hors circonstances exceptionnelles de marché).
Le Fonds n'est ni indiciel ni à référence indicielle mais à titre de comparaison, l'investisseur peut se référer à l'indicateur composite suivant : 50% MSCI World TR € + 50% Barclays Euro Aggregate TR €.
Le Fonds investira principalement dans des parts ou actions d'OPCVM et/ou OPC répondant aux critères de la Directive européenne 2009/65/CE (eux-mêmes investis dans différents classes d'actifs : actions, produits de taux) et se réserve la possibilité d'investir en titres vifs. L'exposition au risque action est comprise entre 30% et 70%. Le Fonds peut également investir dans des titres de créance d'émetteurs privés ou publics domiciliés dans tout Etat membre de l'Union européenne. Le Fonds se réserve la possibilité d'investir dans des titres à haut rendement (« High Yield ») en fonction des opportunités de marchés jusqu'à 100% de l'actif du compartiment.
Le Fonds peut utiliser des instruments dérivés afin d'exposer et/ou de compenser les risques induits par les fluctuations des marchés financiers ou de réduire l'impact des fluctuations des taux de change sur sa performance.
L'exposition globale du Fonds (taux et actions) incluant les instruments dérivés est de 185 % maximum de l'actif net, l'exposition via les dérivés n'excédant pas une fois l'actif du Fonds.
Vous pouvez acheter, vendre ou convertir les actions du Fonds sur une base quotidienne.
Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans.
Tous les revenus générés par la classe C sont réinvestis et inclus dans la valeur de ses actions.

Investisseurs concernés : La politique de placement du compartiment convient aux investisseurs qui souhaitent s'exposer aux marchés financiers (actions et produits de taux) de manière dynamique et donc plus risquée, avec une exposition prédominante sur les marchés actions.
Durée de vie du produit : 99 ans

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

Indicateur de risque

Profil de risque et de rendement : 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.
La catégorie de risque est car les investissements en actions sont généralement soumis à des fluctuations de cours élevées.
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 peut changer 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 entièrement pris en compte par l'indicateur :
Risque de crédit : le Fonds peut investir dans des titres de créance. Il existe un risque pouvant résulter de la dégradation de signature ou du défaut de paiement de l'émetteur. La probabilité d'un tel évènement dépendra de la solvabilité de l'émetteur.
Risque opérationnel, risque des marchés des pays émergents : L'investissement sur les marchés émergents comporte un degré de risque élevé en raison de la situation politique et économique de ces marchés. Leurs conditions de fonctionnement et de surveillance peuvent s'écarter des standards prévalant sur les grandes places internationales.
Risque lié aux instruments dérivés : le Fonds fait appel à des instruments dérivés, c'est-à-dire à des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant.
Risque de contrepartie : risque qu'une contrepartie avec laquelle le Fonds a conclu une opération ne soit pas en mesure de faire face à ses obligations envers le Fonds, ce qui conduirait à un défaut de paiement ou de livraison pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.
Risque lié à l'investissement dans d'autres OPCVM et/ou OPC : Un compartiment investissant une part importante de ses actifs dans des parts ou actions d'OPCVM et/ou OPC supporte généralement une partie des frais et dépenses de ces OPCVM et/ou OPC (et notamment des frais payables à leurs prestataires de service). Par conséquent, un compartiment investissant en parts d'OPCVM et/ou OPC supporte généralement plus de frais qu'un compartiment investissant directement dans les actifs sous-jacents.

Risque de perte en capital :
L'investisseur est averti que son capital n'est pas garanti et peut donc ne pas lui être restitué.

Durée de placement recommandée : 5 ans

Scénarios de performances

Période d'investissement recommandée : 5 ans **Exemple d'investissement :** 10 000 €		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après** 5 ans
Scénarios			
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des couts**	4 650 €	3 820 €
	Rendement annuel moyen	-53,46 %	-17,52 %
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des couts**	8 230 €	4 490 €
	Rendement annuel moyen	-17,71 %	-14,81 %
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des couts**	10 080 €	11 480 €
	Rendement annuel moyen	0,78 %	2,80 %
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des couts**	11 640 €	12 970 €
	Rendement annuel moyen	16,35 %	5,33 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact.
Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.
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 influer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si La Française Asset Mamagement n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Une défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre fonds serait sans effet pour votre investissement. La garde et conservation des actifs de votre fonds sont en effet assurées par le dépositaire de votre fonds. L'investissement dans un fonds n'est pas garanti ni couvert par un système national de compensation.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps :

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.

Investissement : 10 000 €	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après** 5 ans
Coût total	778,77 €	1 845,74 €
Réduction du rendement par an*	7,85 %	3,27 %

(*) 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 6,07 % avant déduction des coûts et de 2,80 % après cette déduction.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	**3,00 % 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.**	**300,00 €**
Coûts 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 administratif et d'exploitation	**1,93 % maximum de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.**	**187,21 €**
Coûts de transaction	**0,01 % 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.**	**0,56 €**
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 : 5 ans
fkBlock.FT_35E069C3-9941-419F-972C-4A6B775DF40C/comment(FT_ComplementPeriodeRecommande)
Possibilités et conditions de désinvestissement avant l'échéance :
Les demandes de rachat et de conversion reçues au Luxembourg avant 11h00 un Jour d'évaluation seront traitées sur la base de la Valeur nette d'inventaire de ce jour d'évaluation, après application des frais décrits dans le Prospectus. Le règlement des rachats doit intervenir dans les trois jours ouvrables suivant le Jour d'évaluation considéré.
Jour d'évaluation : Chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg et en France.

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.

Autres informations pertinentes

Les documents légaux sont disponibles sur simple demande et gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site : www.la-francaise.com. Vous pouvez les obtenir gratuitement en le demandant à serviceclient@la-francaise.com.Toute information supplémentaire est communiquée par le Service Client Produits nominatifs via les coordonnées suivantes : serviceclient@la-francaise.com.