Document d'informations clés

LA FRANÇAISE

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.

La Française Euro Inflation - Part R - FR0010367086

Produit

Produit :La Française Euro Inflation R
Code ISIN:FR0010367086
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 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 : Le fonds de classification « Obligations et autres titres de créances libellés en euro » a pour objectif au travers de son maître luxembourgeois d'obtenir une performance nette de frais supérieure à celle de l'indice Bloomberg Euro Government Inflation-Linked Bond Index, sur la période de placement recommandée supérieure à 3 ans. La performance de La Française Euro Inflation sera inférieure à celle de son maître compte tenu de ses propres frais de gestion.
Indicateur de référence : Bloomberg Euro Government Inflation-Linked Bond Index
Stratégie d'investissement :
L'investissement de La Française Euro Inflation est réalisé à hauteur de 100% maximum au travers d'un Opcvm maître dénommé La Française LUX - Euro Inflation (classe F) et à titre accessoire en liquidités.
Stratégie d'investissment du fonds maître : L'objectif de La Française LUX- Euro Inflation est d'obtenir une performance nette de frais supérieure à celle de l'indice Bloomberg Euro Government Inflation-Linked Bond sur la durée de placement recommandée de 3 ans.
Le Compartiment investit essentiellement dans les obligations nominales et/ou à taux variable et/ou dans des instruments de dette indexés sur l'inflation.
Le Compartiment investit jusqu'à 75% de son actif net dans des titres de qualité supérieure (investment grade) (notés au minimum BBB- par Standard & Poor's ou Baa3 par Moody's ou assortis d'une note équivalente au moment de l'achat) émis ou garantis par les États membres de la zone euro. Le Compartiment peut investir jusqu'à 100 % de son actif net dans des titres de qualité supérieure (investment grade) émis par des émetteurs privés ou publics.
Le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % de son actif net :
• dans des actions ou des parts d'OPCVM et/ou FIA respectant les 4 critères de l'article R214-13 du code monétaire et financier ;
• dans des titres de qualité inférieure (sub-investment grade) ;
• dans des titres libellés en devises autres que l'euro ; et/ou
• dans des titres émis par des émetteurs de l'OCDE hors de la zone euro.
Les investissements dans des titres libellés dans des devises autres que l'euro seront systématiquement couverts contre le risque de change. Il demeure cependant un risque de change résiduel dû à une couverture imparfaite.
Le Compartiment peut également détenir des actifs liquides à titre accessoire, des titres de dette négociables, des obligations à taux fixe, des bons du Trésor, des effets de commerce, des certificats de dépôt et des instruments du marché monétaire.
Le Compartiment peut, dans les limites énoncées dans le prospectus, investir dans des produits dérivés négociés sur des marchés réglementés ou de gré à gré lorsque ces contrats sont mieux adaptés à l'objectif de gestion ou offrent de moindres coûts de transaction. Ces instruments peuvent inclure, sans toutefois s'y limiter, des contrats à terme, des options, des swaps, des caps et des floors. L'effet de levier indicatif ne devrait pas dépasser 500% de 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. 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.
Investisseurs de détails visés :
Tous souscripteurs, plus particulièrement particuliers
Dépositaire :
BNP Paribas S.A

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

Indicateur de risque



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 les produits dérivés, Risque de crédit.

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 **Exemple d'investissement :** 10 000 €		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après** 3 ans
Scénarios			
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	5 740 €	6 760 €

	Rendement annuel moyen	-42,63 %	-12,23 %
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8 750 €	8 820 €
	Rendement annuel moyen	-12,49 %	-4,10 %
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9 700 €	9 690 €
	Rendement annuel moyen	-3,01 %	-1,04 %
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10 400 €	10 720 €
	Rendement annuel moyen	4,02 %	2,33 %

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre: 09/2019 et 09/2022.
Ce type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre: 08/2016 et 08/2019.
Ce type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre: 09/2013 et 09/2016.
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 influer 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	536,13 €	818,17 €
Incidence des coûts*	5,42 %	2,78 %

(*) 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 1,74 % avant déduction des coûts et de -1,04 % après cette déduction.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coût d'entrée	**4,00 % 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 400,00 €**
Coût de sortie	**Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.**	**0,00 €**
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratif et d'exploitation	**1,35 % maximum de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.**	**129,60 €**
Coûts de transaction	**0,00 % 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.**	**0,00 €**
Coûts récurrents prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	**A partir du 2/7/2012 : 20% maximum de la différence, si elle est positive, entre la performance du Fonds et celle du Bloomberg Euro Government Inflation-Linked Bond Index (au lieu du Barclays Capital France French Inflation Linked Bond Index majorée de 1%). Frais de gestion variables plafonnés annuellement à 2.50% de l'actif.Entre le 2 juillet 2012 et le 31 décembre 2012, soit le dernier jour de l'exercice comptable en cours du FCP, l'indicateur de référence retenu pour le calcul de la commission de surperformance sera celui dont la performance sera la plus élevée sur la période, entre l'ancien indicateur de référence, le Barclays Capital France French Inflation Linked Bond Index majoré de 1%, et le nouvel indicateur de référence, le Bloomberg Euro Government Inflation-Linked Bond Index.**	**6,53 €**

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 : Quotidien – Les rachats sont centralisés chaque jour (J) auprès de La Française AM Finance Services et auprès d'IZNES pour les parts à inscrire ou inscrites au nominatif pur au sein du Dispositif d'Enregistrement Electronique Partagé (DEEP) IZNES à 9h15 et sont exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative avec réglement en J+2.

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

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 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-connaitre/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. Vous pouvez les obtenir gratuitement en le demandant à serviceclient@la-francaise.com.
Valeur liquidative et autres informations pratiques : locaux de la société de gestion et/ou 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.