



LA FRANÇAISE

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 figurant dans ce document 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'un éventuel investissement.

LFP S&P Capital IQ Fund - LUX R2P Credit Flex - Class R EUR Capitalisation-LU1093494539

Une catégorie d'actions de LFP S&P Capital IQ Fund - LUX R2P Credit Flex (le « Fonds »), un compartiment de l'OPCVM LFP S&P Capital IQ Fund (l'« OPCVM »)

Le Fonds est géré par La Française AM International, appartenant au groupe de sociétés La Française

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif du Fonds est de surperformer (net de commissions) le Barclays Global Corporate 3-5 years € Hedged sur la période d'investissement recommandée de trois ans. Le Fonds est investi avec une allocation flexible dans des émetteurs/émissions « investment grade » allant jusqu'à 100 % et/ou dans des émetteurs/émissions « high yield » allant jusqu'à 100 % pour assurer une plus-value du capital et des revenus.

Le Fonds mettra en place un ensemble de stratégies telles que :

- l'allocation de crédit à un pays, un secteur et une base de notation (risque lié au différentiel de taux, risque de défaut, risque de taux d'intérêt),
- des stratégies de valeurs relatives : stratégies de courbe de crédit, stratégies de compression, (risque de crédit) à long/court terme,
- la gestion de la duration (risque de taux d'intérêt, risque de courbe).

Les investissements du Fonds dans des produits de taux d'intérêt et du marché monétaire (obligations émises par des entités du secteur privé ; obligations des secteurs public et parapublic ; obligations à taux fixe ou variable, obligations convertibles, obligations échangeables, obligations sécurisées, titres publics, bons à moyen terme négociables (BMTN), eurobillets à moyen terme (EMTN), contrats de mise en pension ; dette senior ou subordonnée).

Les investissements présenteront les caractéristiques suivantes :

- émissions/émetteurs « Investment Grade »,

- émissions/émetteurs « High Yield » (spéculatifs),
- titres non notés,
- émis par des entités du secteur public ou privé (entreprises, État, organismes gouvernementaux, institutions supranationales),
- libellés en différentes devises,
- émissions ou émetteurs de l'OCDE (y compris les pays émergents de l'OCDE) jusqu'à 100 %.

Les investisseurs ne sont pas exposés au risque monétaire, étant donné que le Gestionnaire cherchera à couvrir l'exposition de la devise dans chaque catégorie. Cependant, un risque monétaire résiduel peut subsister, du fait de la couverture de change imparfaite des actifs sous-jacents.

Le Fonds peut également investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des actions ou parts d'OPCVM et/ou d'autres OPC, de même que dans des actions libellées dans des devises autres que le dollar américain.

Il peut détenir des liquidités à titre accessoire.

Le Fonds peut investir dans des techniques et instruments dérivés [cotés, non cotés, fermes ou optionnels, indices de taux, swaps, contrats à terme de gré à gré, NDF (Non Deliverable Forward), CDS (Credit Default Swap), CDS sur indices], avec pour objectif de constituer des provisions contre les risques associés aux actifs ou à l'exposition du portefeuille.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

À risque faible

À risque élevé



Profil de risque et de rendement : Le SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator ou indicateur de risque et de rendement synthétique) révèle le classement du Fonds en fonction de son risque et de son rendement potentiels. Plus le Fonds se situe en haut de cette échelle, plus son rendement possible est élevé, mais plus son risque de subir des pertes est important.

La catégorie de risque est 3, ce qui reflète des investissements dans des titres de créance libellés en USD ou dans une autre devise, dans tous les pays de l'OCDE (y compris les pays émergents de l'OCDE), dans le secteur privé ou public.

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 est susceptible d'évoluer 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 adéquatement reflétés par l'indicateur :

Risque de crédit : Le Fonds peut investir dans des titres de créance. Or il existe un risque que l'émetteur tombe en défaut de paiement. La probabilité d'un tel événement dépendra de la solvabilité de l'émetteur.

Risque de contrepartie : Le Fonds conclut des contrats avec des contreparties diverses. Or, si une contrepartie n'honore pas ses obligations à l'égard du Fonds (par ex. en ne versant pas le montant convenu ou en ne livrant pas les titres), ce dernier peut subir une perte.

Risque de taux d'intérêt : une hausse des taux d'intérêt peut entraîner une baisse de la valeur des titres à revenu fixe détenus par le Fonds. Les cours et les rendements obligataires ont une relation de cause à effet inverse : lorsque le cours d'une obligation chute, le rendement s'accroît.

Risque lié à l'impact des techniques de gestion : risque de pertes accrues du fait de l'utilisation d'instruments financiers à terme, tels que des contrats financiers de gré à gré, et/ou de l'acquisition temporaire et du transfert de titres et/ou de contrats à terme et/ou d'instruments dérivés. Ce risque peut entraîner une baisse de la valeur nette d'inventaire.

Risque lié à la sélection : le jugement du Gestionnaire quant à l'attrait, à la valeur et à l'appréciation potentielle du titre d'une société donnée pourrait se révéler incorrect.

Risque lié aux marchés émergents : les marchés émergents sont plus sujets aux incertitudes politiques, et les investissements détenus dans ces pays peuvent ne pas bénéficier de la même protection que ceux détenus dans des pays plus développés.

📍 FRAIS

Les frais que vous acquittez sont utilisés pour payer les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais diminuent le potentiel de croissance de votre investissement.

FRAIS PONCTUELS PRÉLEVÉS AVANT OU APRÈS INVESTISSEMENT	
Frais d'entrée	3,00 %
Frais de sortie	Néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et/ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Les frais d'entrée et de sortie présentés correspondent à des chiffres maximaux. Il se peut que vous payiez moins dans certains cas – veuillez vous adresser à votre conseiller financier à ce sujet.

FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE FONDS SUR UNE ANNÉE	
Frais courants	1,37 %

Le chiffre des frais courants présenté ici correspond à une estimation desdits frais. Le rapport annuel de l'OPCVM pour chaque exercice inclura des détails sur les frais exacts réalisés.

FRAIS PRÉLEVÉS PAR LE FONDS DANS CERTAINES CIRCONSTANCES	
Commission de performance	Néant

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM, disponible au siège social de ce dernier.

📍 PERFORMANCES PASSÉES



Les données disponibles sont insuffisantes et ne donnent pas d'indication utile des performances passées.

Ce Fonds a été créé en 2015.

📍 INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire : BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

De plus amples informations sur le Fonds ainsi que des exemplaires en anglais des rapports annuels et semestriels et du prospectus sont disponibles gratuitement, sur demande au siège social de l'OPCVM.

D'autres informations pratiques, y compris les derniers cours des parts, sont mises à disposition du public au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.lafrancaise-gam.com

Le présent document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de l'OPCVM. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'OPCVM nommé au début du présent document d'informations clés pour l'investisseur dans son intégralité.

La législation fiscale applicable à l'OPCVM peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.

La Française AM International ne peut engager sa responsabilité que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

Chaque compartiment correspond à une partie distincte des actifs et passifs de l'OPCVM.

Vous avez le droit de convertir vos actions en actions d'une autre catégorie existante du Fonds. Des informations sur les moyens d'exercer ce droit sont disponibles au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.lafrancaise-gam.com.

Vous pouvez obtenir des informations sur les catégories d'actions commercialisées dans un pays spécifique au siège social de l'OPCVM ou à l'adresse www.lafrancaise-gam.com.

Ce Fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

La Française AM International est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont valables en date du 20/08/2015.