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.

La Française LUX – Inflection Point Gonet Swiss Equity - Class I CHF – Capitalisation-LU1323891876

Une catégorie d'actions de La Française LUX – Inflection Point Gonet Swiss Equity (le « Fonds »), un compartiment de l'OPCVM La Française LUX (l'« OPCVM »)

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

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le Fonds «Swiss Equity» a pour objectif de surperformer, dans la période d'investissement recommandée (3 ans), le Swiss Performance Index Total Return libellé en CHF (indice SPI) (dividendes nets réinvestis).

Le Fonds investira essentiellement dans des actions suisses, toutes capitalisations confondues, avec une tendance sectorielle potentielle liée à la composition de l'Indice.

Le Fonds peut investir dans des actions cotées ou titres équivalents et/ou des droits de souscription et d'allocation conférés par ces actions. Le gestionnaire peut investir dans des ADR (American Depositary Receipts) ou des GDR (Global Depositary Receipts).

L'exposition globale du portefeuille aux actions, dérivés compris, peut représenter au moins 80 %, avec toutefois une limite de 120 % de l'actif net du Fonds.

Les actions sont sélectionnées sur la base d'une approche ascendante (bottom-up), suivant un modèle de notation financière interne, ainsi que d'une approche extrafinancière incluant des indicateurs ESG. Cette méthode permet au Gestionnaire de comprendre tous les aspects de la stratégie globale des sociétés cotées. Les critères utilisés dans la notation des actifs portent à la fois sur les secteurs de marché et d'activité, et en tant que tels, permettent une analyse plus pertinente du positionnement relatif et de la dynamique des sociétés sélectionnées, tant sur un plan stratégique que sur le long terme.

En vue de la notation des actifs, le Gestionnaire s'appuie sur la recherche quantitative et qualitative ainsi que sur l'analyse issue du partenariat stratégique, Inflection Point Capital Management.

Le Gestionnaire peut s'écarter de manière significative de l'indice de référence, le Swiss Performance Index Total Return (indice SPI). Du reste, la limite d'investissement des règles d'OPCVM, c'est-à-dire une exposition maximale de 10 % par société, entraîne une sous-pondération structurelle dans les 3 capitalisations principales de l'indice de référence.

Le Fonds investira dans des actions, toutes capitalisations confondues : les actions de petites et moyennes capitalisations peuvent être intégrées au portefeuille sans limites.

Le Fonds peut investir dans des titres libellés dans des devises autres que le CHF. Jusqu'à 20% des actifs nets du Fonds peuvent être exposés au risque de change.

Le Fonds peut également investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des actions ou parts d'OPCVM et/ou d'autres OPC.

Il peut détenir des liquidités à titre accessoire. Le Fonds peut, en vue d'investir dans ses actifs liquides, investir :

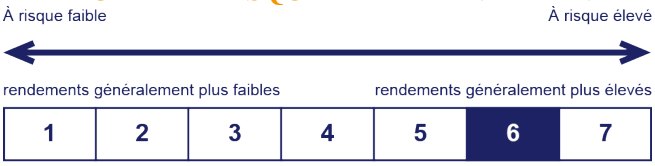
- jusqu'à 10 % de son actif net dans des produits à revenu fixe (titres de créance négociables) émis par des entités du secteur public ou privé affichant une note d'au moins BBB- (Standard & Poor's) ou Baa3 (Moody's) dans toutes les zones géographiques.
- Le Fonds peut emprunter jusqu'à 10 % de ses actifs nets et peut effectuer des opérations de mise en pension provisoires

Vous pouvez acheter et vendre les actions du Fonds quotidiennement.

Tous les revenus produits par la catégorie d'actions Class I CHF – Capitalisation du Fonds sont réinvestis et inclus dans la valeur de ses actions.

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 3 ans.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



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 6 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 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 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 : 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 de change : le Fonds peut investir dans des titres libellés dans des devises autres que l'euro. Les investisseurs des pays de la zone euro sont exposés aux risques induits par les fluctuations des taux de change.

Risque du modèle : Le processus d'investissement du Fonds s'appuie sur le développement d'un modèle de notation financière interne et d'un modèle de notation extrafinancière sur la base d'indicateurs ESG, dans le cadre d'un partenariat stratégique au sein du Groupe La Française.

Les résultats du modèle peuvent ne pas être conformes aux attentes. La performance du Fonds peut, par conséquent, être inférieure à celle de son objectif d'investissement et les retours sur investissement peuvent être négatifs.

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	1,41 %

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

La Française LUX - Inflection Point Gonet Swiss Equity - Class I CHF - Capitalisation

Indice SPI

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 22/12/2015.