



LA FRANÇAISE

La Française LUX – Multi-Asset Income - Classe R- EUR- CAPITALISATION- LU1523323860

Una classe di azioni di La Française LUX – Multi-Asset Income (il "Fondo"), un comparto dell'OICVM La Française LUX (l'"OICVM")
Il Fondo è gestito da La Française Asset Management, appartenente al gruppo di società La Française

Informazioni chiave per l'investitore

Il presente documento contiene le informazioni chiave relative a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di leggerle attentamente, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire nel Fondo.

📍 OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo del Fondo è conseguire un reddito regolare e una crescita del capitale (rendimento totale) nel medio-lungo termine.

Il comparto investe principalmente in azioni, titoli di Stato e obbligazioni societarie e titoli immobiliari di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti.

Nello specifico, il comparto investe fino al 100% del patrimonio netto in azioni e/o titoli a tasso fisso o variabile o indicizzati all'inflazione e in strumenti di debito negoziabili di qualunque merito di credito. Il comparto può investire in modo sostanziale in emittenti con un rating inferiore a BBB di Standard & Poor o considerati equivalenti dal gestore degli investimenti al momento dell'acquisto. Sebbene non preveda requisiti minimi o massimi rispetto a settori, paesi o regioni, il comparto potrebbe essere maggiormente esposto, in qualsiasi momento, a tipologie specifiche di investimento.

Il comparto può investire nei seguenti strumenti o esservi esposto fino alla percentuale del patrimonio netto indicata:

- azioni: fino al 100% (inclusa l'esposizione alle obbligazioni convertibili contingenti fino al 10%)
- real estate investment trust (REIT) che si qualificano come valori mobiliari ai sensi della legge del 2010 e relative disposizioni, azioni immobiliari privilegiate

quotate in borsa e strumenti di debito, nonché titoli correlati ad azioni di società immobiliari: 40%

- obbligazioni convertibili contingenti (coco bonds): 10%
- altri OICVM/OIC: 10%

Il comparto può detenere liquidità ed equivalenti a liquidità su base accessoria. Sono inclusi gli OIC monetari o gli OIC che presentano investimenti con una durata complessiva ponderata o una frequenza di rideterminazione del tasso non superiore a 12 mesi. L'esposizione netta del Fondo alle valute diverse dall'EUR può arrivare fino al 100% del patrimonio netto.

La duration modificata del comparto può variare da 0 a 15.

Azioni di distribuzione Il comparto ha come obiettivo la distribuzione di utili per almeno il 3% ogni anno (percentuale definita all'inizio di ogni anno civile). Tali pagamenti possono ridurre il capitale del comparto.

Le azioni del Fondo possono essere acquistate e riscattate su base giornaliera. L'intero reddito generato dalla classe di azioni R- EUR- CAPITALISATION del Fondo è reinvestito e incluso nel valore delle sue azioni.

Avvertenza: Questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il loro capitale entro 3 anni.

📍 PROFILO DI RISCHIO E REMUNERAZIONE



Profilo di rischio e remunerazione: L'indicatore sintetico di rischio e remunerazione indica come si colloca il Fondo in termini di rischi e remunerazioni potenziali: Quanto più la posizione del Fondo in questa scala è elevata, tanto maggiore è il rendimento potenziale, ma anche il rischio di perdita del capitale.

È stata assegnata la categoria di rischio 4 in ragione degli investimenti in varie classi di attività tra cui azioni, titoli a reddito fisso esclusi mercati emergenti, debito dei mercati emergenti e REIT e altri titoli immobiliari analoghi.

All'attenzione degli investitori:

- I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico non rappresentano sempre un'indicazione attendibile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

- L'indicatore di rischio fornito sopra non è garantito e può variare nel tempo. Il livello più basso non significa che l'investimento è privo di rischi.

Rischi rilevanti per il Fondo non adeguatamente considerati nell'indicatore:

Rischio operativo: il rischio di perdita per il Fondo derivante da processi interni inadeguati o interruzioni del sistema, errori umani o eventi esterni.

Rischio connesso ai derivati: il Fondo impiega derivati, strumenti finanziari il cui valore è legato a quello dell'attività sottostante. Eventuali oscillazioni del prezzo di quest'ultima, anche di lieve entità, possono provocare variazioni elevate del prezzo del derivato.

Rischio di cambio: il Fondo può investire in titoli denominati in valute diverse dall'euro. Pertanto, gli investitori dei paesi dell'Eurozona sono esposti ai rischi connessi alle fluttuazioni dei tassi di cambio.

📍 SPESE

Le spese corrisposte dall'investitore sono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla commercializzazione e alla distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

COMMISSIONI UNA TANTUM PRELEVATE PRIMA O DOPO L'INVESTIMENTO	
Spesa di sottoscrizione	3,00%
Spesa di rimborso	n.d.

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate sono cifre massime. In alcuni casi le spese addebitate all'investitore potrebbero essere inferiori. Per conoscere l'importo effettivo da pagare, rivolgersi al proprio consulente finanziario.

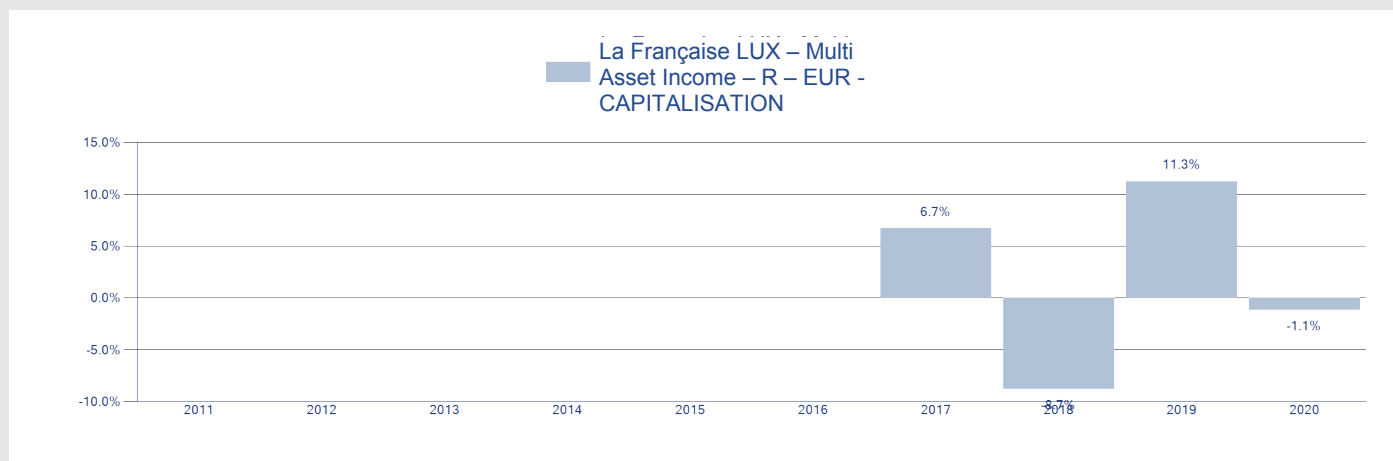
COMMISSIONI ANNUALI PRELEVATE SUL FONDO	
Spese correnti	1,73%

L'importo delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno conclusosi il 31/12/2020. Tale importo può variare da un anno all'altro.

SPESE PRELEVATE DAL FONDO A DETERMINATE CONDIZIONI SPECIFICHE	
Commissione legata al rendimento	n.d.

Per ulteriori informazioni sulle spese consultare il prospetto dell'OICVM, reperibile presso la sede legale dell'OICVM.

📍 RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il Fondo è stato lanciato nel 2015.

I risultati passati di questa categoria di azioni sono stati calcolati in euro, tenendo conto di tutte le spese e dei costi, ad eccezione delle spese di sottoscrizione.

I risultati ottenuti nel passato non costituiscono un'indicazione affidabile circa i rendimenti futuri.

📍 INFORMAZIONI PRATICHE

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Filiale di Lussemburgo

Per maggiori informazioni sul Fondo rivolgersi presso la sede legale dell'OICVM, dove sono inoltre disponibili su richiesta copie gratuite in inglese delle relazioni annuali e semestrali, nonché il prospetto.

Altre informazioni pratiche, inclusi i più recenti prezzi per quota, sono a disposizione del pubblico presso la sede legale dell'OICVM o sul sito Internet www.la-francaise.com

La politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, inclusa una descrizione di come vengono calcolati la remunerazione e i benefici e l'indicazione dei membri del comitato delle remunerazioni responsabile dell'assegnazione delle remunerazioni e dei benefici variabili, è disponibile sul sito web: <http://lfgrou.pe/MnDZx7>. Una copia cartacea è disponibile gratuitamente presso la sede della società di gestione.

Il presente documento descrive una categoria di azioni di un comparto dell'OICVM. Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per l'intero OICVM menzionato all'inizio del presente documento contenente le informazioni chiave per gli investitori.

La legislazione fiscale che disciplina l'OICVM può ripercuotersi sulla posizione fiscale dell'investitore.

La Française Asset Management può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto per l'OICVM.

Ogni comparto corrisponde a una parte distinta dell'attivo e degli impegni dell'OICVM.

È possibile convertire le proprie azioni in azioni di un'altra categoria esistente nel Fondo. Per maggiori informazioni sulle modalità di esercizio di questo diritto, rivolgersi presso la sede legale dell'OICVM o consultare il sito Internet www.la-francaise.com.

Per informazioni sulle categorie di azioni commercializzate in uno specifico paese, rivolgersi presso la sede legale dell'OICVM o consultare il sito Internet www.la-francaise.com.

Questo Fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

La Française Asset Management è accreditata in Francia e regolamentata dall'Autorità francese per i mercati finanziari.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 22/02/2021.