Document d'informations clés

LA FRANÇAISE SAM
Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Objectif

Ce document d'informations clés met à votre disposition des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre la nature, le risque, le coût et les gains et pertes potentiels de ce produit, et à vous aider à le comparer à d'autres produits.

La Française Systematic Global Listed Real Estate(I)

Produit

Produit / Nom Catégorie de parts : La Française Systematic Global Listed Real Estate I (ci-après le « Fonds »)
Producteur : La Française Systematic Asset Management GmbH
Le Fonds est un OPCVM à compartiments multiples établi en Allemagne. Il est géré par La Française Systematic Asset Management GmbH (ci-après « Nous »). La Française Systematic Asset Management GmbH est une société du groupe La Française
ISIN : DE000A0MKQM3 / WKN : A0MKQM
Site Internet : https://www.la-francaise-systematic-am.com/
Pour plus d'informations, appelez le +49 (0) 69 97 57 43 -0.
Autorité de tutelle : L'Office fédéral de surveillance des services financiers (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht*, ci-après « BaFin ») est responsable de la surveillance de La Française Systematic Asset Management GmbH en ce qui concerne le Document d'informations clés.
Ce PRIIP (produit d'investissement packagé de détail et fondé sur l'assurance) est autorisé en Allemagne, en France, au Luxembourg et en Autriche.
Date du document d'informations clés : 25/08/2025

De quel type de produit s'agit-il ?

Type

Le Fonds est un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) constitué sous la forme d'un fonds de placement ouvert national qui recueille des capitaux auprès d'un certain nombre d'investisseurs en vue de les investir dans l'intérêt de ces investisseurs, conformément à une stratégie d'investissement définie. Vous pouvez obtenir des informations sur les autres catégories de parts de La Française Systematic Global Listed Real Estate commercialisées dans votre État membre auprès de nous ou sur notre site https://www.la-francaise-systematic-am.com/produkte/aktienfonds/.

Durée

Le Fonds a une durée illimitée. Nous avons le droit de résilier la gestion du Fonds moyennant un préavis d'au moins six mois en publiant un avis dans le Journal officiel fédéral et dans les rapports annuels et semestriels. En ce qui concerne la possibilité de restitution, se référer à la section « Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ? ».

Objectifs

L'objectif d'investissement du Fonds est de maximiser la croissance du capital. L'objectif est d'obtenir un rendement tout en limitant les risques. Pour atteindre cet objectif, le Fonds investit principalement dans des fonds de placement immobilier (*Real Estate Investment Trusts*, ou REIT) mondiaux et dans des actions immobilières.
Les actions font l'objet d'une sélection systématique par l'application d'un ensemble de règles propriétaires de sélection. Aucun indice de référence n'est utilisé, afin de préserver la possibilité de générer un rendement ajusté au risque supérieur. L'accent est mis sur la sélection des différents titres. Celle-ci a été effectuée selon un système de points purement systématique et non prédictif, basé sur des classements, dans lequel les critères de durabilité et de bonne gouvernance sont également pris en compte.
La sélection des investissements appropriés est effectuée en tenant compte de caractéristiques environnementales et/ou sociales. Les actifs du Fonds sont investis dans des entreprises qui agissent systématiquement selon des critères environnementaux, sociaux ou de gouvernance (critères ESG). Dans ce contexte, les questions relatives à l'environnement et à la protection du climat, aux droits de l'homme, à la sécurité et à la santé, au reporting ainsi qu'à la lutte contre la corruption et les actes de corruption sont par exemple prises en compte. L'utilisation d'un facteur ESG permet d'attribuer une note élevée aux entreprises qui présentent de bons indicateurs selon des critères environnementaux (E), sociaux (S) et de bonne gouvernance (G).
Le Fonds ne suit aucun indice de titres. La direction du Fonds décide activement et à sa propre discrétion de la sélection des actifs.
Le Fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088 (ci-après le « Règlement sur la publication d'informations »). La sélection des investissements appropriés est effectuée en tenant compte de caractéristiques environnementales et/ou sociales.
Les revenus du Fonds sont en principe distribués.

Groupe cible des investisseurs de détail

Le Fonds s'adresse à tous les types d'investisseurs qui ont pour objectif la constitution ou l'optimisation de leur patrimoine et souhaitent investir à long terme. Vous devez être en mesure de supporter des pertes d'investissement à hauteur du capital investi et ne pas avoir besoin de garantie quant à la préservation de votre capital investi. Vous devez également avoir des connaissances de base et/ou une expérience en matière de produits financiers.

Informations complémentaires

Le dépositaire du Fonds est BNP Paribas S.A. succursale d'Allemagne, Francfort-sur-le-Main.
Les documents de vente prescrits par la loi (le prospectus, comprenant les conditions d'investissement, les rapports annuels et semestriels actuels), ainsi que les prix actuels des parts et d'autres informations sur le Fonds sont disponibles gratuitement sur notre site Internet : https://www.la-francaise-systematic-am.com/produkte/aktienfonds/details/la-francaise-systematic-global-listed-real-estate-i/.

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

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible ⟷ Risque le plus élevé

L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans.
En cas de rachat de votre placement avant ce terme, le risque réel peut varier considérablement et vous pourriez recevoir un montant inférieur.

L'indicateur synthétique de risque vous aide à évaluer le risque associé à ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que vous perdiez de l'argent sur ce produit du fait des fluctuations des marchés ou de notre incapacité à vous payer.
Nous avons classé ce produit dans la catégorie de risque 4 sur une échelle de 1 à 7, ce qui correspond à un risque moyen.

Le prospectus contient des informations sur les autres risques, tels que le risque de contrepartie, le risque de conservation, le risque de liquidité, le risque opérationnel, etc.

Veuillez vous référer à la section « Combien de temps dois-je conserver l'investissement et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ? ».

Ce produit ne comporte aucune protection contre les fluctuations futures du marché, de sorte que vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez à terme avec ce produit dépendra de l'évolution future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec certitude.

Les scénarios pessimiste, moyen et optimiste présentés illustrent les pires, moyennes et meilleures performances du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière totalement différente à l'avenir.

Période de détention recommandée : 5 ans **Exemple de placement : 10 000 €**			
Scénarios		**1 an**	**5 ans (période de détention recommandée)**
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement		
Scénario de crise	**Ce que vous pourriez recevoir à terme après déduction des frais**	**5 870 €**	**4 890 €**
	Rendement annuel moyen	-41,3 %	-13,3 %
Scénario pessimiste	**Ce que vous pourriez recevoir à terme après déduction des frais**	**7 800 €**	**8 690 €**
	Rendement annuel moyen	-22,0 %	-2,8 %
Scénario central	**Ce que vous pourriez recevoir à terme après déduction des frais**	**10 580 €**	**12 040 €**
	Rendement annuel moyen	5,8 %	3,8 %
Scénario optimiste	**Ce que vous pourriez recevoir à terme après déduction des frais**	**13 350 €**	**15 300 €**
	Rendement annuel moyen	33,5 %	8,9 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous devez payer à votre conseiller ou à votre distributeur, ainsi que les coûts de votre conseiller ou de votre distributeur. Ils ne tiennent pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final.
Le scénario de tension montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes.

Le scénario pessimiste s'est produit pour un investissement entre 12/2021 et 06/2025.
Le scénario central s'est produit pour un investissement entre 04/2020 et 04/2025.
Le scénario optimiste s'est produit pour un investissement entre 12/2016 et 12/2021.

Que se passe-t-il si La Française Systematic Asset Management GmbH n'est pas en mesure d'effectuer le paiement ?

La défaillance de La Française Systematic Asset Management GmbH n'a pas de conséquences directes sur les paiements qu'elle effectue, car la législation prévoit qu'en cas d'insolvabilité de La Française Systematic Asset Management GmbH, le fonds spécial n'entre pas dans la masse de l'insolvabilité, mais est conservé de manière autonome.

Que va me coûter cet investissement ?

La personne qui vous vend ce produit ou qui vous conseille à ce sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous informera de ces coûts et elle vous expliquera en quoi ils affecteront votre investissement.

Coûts sur la durée

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts.
Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de conservation du produit [et de son évolution]. Les montants présentés ici illustrent un exemple de montant investi et différentes périodes d'investissement possibles.
Nous nous sommes basés sur l'hypothèse suivante :

- la première année, vous récupéreriez le montant investi (0 % de rendement annuel).
- Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait comme indiqué dans le scénario central.
- 10 000 € sont investis.

Investissement : 10 000 €**	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Coût total	**170 €**	**1 061 €**
Impact sur le rendement (RIY) annuel*	**1,7 %**	**1,8 %**

(*) Ces données illustrent la manière dont les frais réduisent votre rendement annuel pendant la période de détention. Par exemple, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 5,5 % brut de frais et de 3,8 % après application des frais.
(**) Veuillez noter que le montant minimum d'investissement est de 100 000 €.

Une partie des frais peut être répartie entre la personne qui vous vend le produit et nous, afin de rémunérer les services qui vous sont fournis.

Composition des coûts

Coûts uniques à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	**0,00 % du montant que vous payez lors de la souscription à cet investissement**	**0 €**
Coûts de sortie	**Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.**	**0 €**
Frais de fonctionnement annuels		
Frais de gestion et autres frais administratifs et de fonctionnement	**1,13 % de la valeur de votre investissement, chaque année**	**113 €**
Coûts de transaction	**0,57 % de la valeur de votre investissement, chaque année. Il s'agit d'une estimation des coûts qui seront encourus si nous achetons ou vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel dépend du montant des achats et des ventes.**	**57 €**
Coûts supplémentaires sous certaines conditions		
Coûts de réussite et *carried interest*	**Aucune commission de performance n'est due pour ce produit.**	**0 €**

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce produit est adapté aux investissements à long terme. En principe, les investisseurs peuvent demander à la Société le rachat des parts chaque jour de bourse. Toutefois, la société peut suspendre le rachat si des circonstances exceptionnelles laissent apparaître que cette suspension est nécessaire dans l'intérêt des investisseurs. Nous pouvons limiter les rachats si les demandes de restitution des investisseurs atteignent un seuil prédéfini.

Vous pouvez vendre des parts par l'intermédiaire de votre banque dépositaire. Veuillez noter que la vente peut entraîner une commission de rachat et que des frais de transaction peuvent être facturés par votre dépositaire. Vous trouverez de plus amples informations dans la section « Que va me coûter cet investissement ? ».

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si, en tant qu'investisseur, vous souhaitez formuler une réclamation, vous pouvez contacter le service de gestion des réclamations de La Française Systematic Asset Management GmbH.

Veuillez dans ce cas nous exposer le problème en joignant à votre réclamation les informations nécessaires à la compréhension des faits, et en indiquant votre nom et votre adresse, ainsi que votre adresse e-mail et votre numéro de téléphone, le cas échéant. Votre courrier est à envoyer à La Française Systematic Asset Management GmbH – Beschwerdemanagement -, Neue Mainzer Str. 80, 60311 Francfort-sur-le-Main, par fax au +49 (0) 69 97 57 43 - 81 ou par e-mail à info-am@la-francaise.com.

Pour davantage d'informations, veuillez consulter : https://www.la-francaise-systematic-am.com/fileadmin/docs/Rechtliche_Hinweise/2025.02_Beschwerdemanagement.pdf.

Autres informations utiles

Vous pouvez obtenir gratuitement des informations sur les performances passées des dix dernières années ainsi qu'une présentation des scénarios de performance mensuels antérieurs à l'adresse suivante : https://www.la-francaise-systematic-am.com/produkte/aktienfonds/details/la-francaise-systematic-global-listed-real-estate-i/.

Des informations sur la politique de rémunération actuelle de la société sont disponibles sur notre site Internet à l'adresse https://www.la-francaise-systematic-am.com/fileadmin/docs/Rechtliche_Hinweise/Verguetungspolitik__Dezember_2024_D.pdf. Cela comprend une description des méthodes utilisées pour calculer les rémunérations et les avantages de certains groupes de salariés ainsi que des informations concernant les personnes responsables de leur attribution. Sur demande, la société vous fournira gratuitement les informations sous format papier.

Le Fonds est soumis à la loi allemande relative à l'impôt sur les investissements. Cela peut avoir une incidence sur la fiscalité de vos revenus provenant du Fonds.