Document d'informations clés

Objectif

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 Carbon Impact Euro - Catégorie R EUR Capitalisation - LU0414216498

Produit

Produit : La Française LUX- Inflection Point Carbon Impact Euro - R EUR Capitalisation
Code ISIN : LU0414216498
Initiateur : Crédit Mutuel Asset Management. L'autorité de tutelle de Crédit Mutuel Asset Management est l'Autorité des Marchés Financiers.
Pour de plus amples informations, consultez le site www.creditmutuel-am.eu ou appelez le +33 (0)1 53 62 40 60.
Date de production : 05/10/2026

En quoi consiste ce produit ?

Type de produit : compartiment de la SICAV La Française Lux, domiciliée au Luxembourg.
Objectifs :
L'objectif du Fonds est de contribuer à la transition vers une économie à faibles émissions de carbone tout en réalisant une croissance du capital à long terme.
Le compartiment est géré de manière active et discrétionnaire. Le compartiment n'est pas géré par référence à un indice.
Le Fonds investit principalement dans des actions émises par des sociétés de la zone euro qui se sont engagées à réduire leurs émissions de carbone, à renforcer leur stratégie de réduction des émissions de carbone et à remplacer les sources d'énergie fossile par des alternatives à faibles émissions de carbone.
Plus précisément, le Fonds investit au moins 85 % de ses actifs nets dans des actions et des titres de capitaux propres émis par des sociétés de tout secteur et de toute capitalisation boursière immatriculées dans la zone euro.
Le Fonds peut investir dans les placements suivants ou y être exposé jusqu'à hauteur du pourcentage d'actifs nets indiqué :
• actions de la zone euro (incluant l'exposition aux instruments dérivés) : 85 % à 105 %
• actions du monde entier, y compris des marchés émergents : 10 %
• obligations de type « investment grade » : 10 %
• autres OPCVM/OPC : 10 %
Le compartiment peut également, à titre accessoire (jusqu'à 20 %), investir dans des dépôts bancaires, des instruments du marché monétaire, des fonds du marché monétaire dont l'échéance pondérée globale des investissements ou la fréquence de révision des taux ne dépasse pas 12 mois, à des fins de gestion de trésorerie ou pour atteindre ses objectifs d'investissement.

L'exposition nette du Fonds aux devises autres que l'EUR ne dépasse pas 10 % des actifs nets.
Le compartiment a des objectifs spécifiques d'investissement durable (article 9 du règlement SFDR). Le processus d'investissement est basé sur l'Intégration avec un engagement significatif dans la gestion et la thématique. Les univers d'investissement initiaux sont construits à partir de l'Eurostoxx TMI (Total Market Index). La possibilité de sélectionner des titres en dehors de l'univers d'investissement initial est limitée à 10 %. Le gestionnaire de placements utilise un processus d'investissement en trois étapes pour sélectionner les titres :
• exclusion des sociétés exposées à des armes controversées ou provenant de pays figurant sur la liste noire, ou de celles dont les notations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) sont les plus basses (les 30 % les moins bien classées de l'univers d'investissement)
• analyse fondamentale des entreprises incluant des critères environnementaux, stratégiques et financiers
• construction de portefeuille rigoureuse visant à calibrer l'empreinte carbone globale tout en assurant une diversification géographique et sectorielle
Le taux de notation extra-financière atteint est supérieur à 90 %.
Le gestionnaire investit également dans des sociétés qui, selon la méthodologie de la société de gestion, permettent d'éviter des émissions. De nombreuses sociétés d'énergie alternative fournissent des données déclaratives sur les émissions qu'elles ont permis d'éviter. À défaut, les facteurs d'émission par pays ou par région permettent de les calculer à partir des éléments de production. Le fonds vise à investir dans des sociétés qui, selon la méthodologie développée par la société de gestion, ont un montant total d'émissions évitées au moins équivalent aux émissions de carbone de l'ensemble du portefeuille. Les émissions évitées ne compensent pas les émissions de carbone du portefeuille (déjà réduites de 50 % par rapport à l'univers d'investissement initial).
Les différentes méthodologies retenues par la Société de Gestion pour la prise en compte des critères extra-financiers comportent une limite, liée à la qualité des informations collectées par l'équipe de recherche ESG et à la transparence des différents émetteurs.
Le Fonds peut utiliser des produits dérivés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille.
Les actions du Fonds peuvent être achetées ou vendues par les actionnaires tous les jours.
Tous les revenus générés par la catégorie d'actions R EUR Capitalisation du Fonds sont réinvestis et inclus dans la valeur de ses actions.

Investisseur de détail visé : Tous les investisseurs éligibles, y compris ceux qui investissent par le biais d'intermédiaires qui fournissent des conseils non indépendants (au sens de la directive MiFID).
Durée de vie du produit : Indéterminée

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

Indicateur de risque



Profil de risque et de rendement : L'indicateur synthétique de risque donne une indication du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que le produit enregistre des pertes en raison des mouvements des marchés ou de notre incapacité à vous payer.
Nous avons catégorisé ce produit au niveau 4 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque moyen.
L'indicateur de notation SRRI ci-dessus est basé sur les investissements en actions qui sont généralement soumises 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 peut changer 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. Il existe un risque que l'émetteur fasse défaut. La probabilité que cela se produise dépendra de la solvabilité de l'émetteur.
Risque lié aux instruments dérivés : le Fonds a recours à des produits dérivés. Ce sont 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 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.
La performance du modèle peut ne pas être conforme aux prévisions. La performance du Fonds peut, par conséquent, être inférieure à celle de son objectif d'investissement et les retours sur investissement peuvent être négatifs.

Risque de perte en capital :
L'investisseur est informé du fait que le capital n'est pas garanti et qu'il peut donc ne pas lui être restitué.
Durée de placement recommandée : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de cinq ans.

Scénarios de performances

Durée de placement recommandée : 5 ans Investissement : 10 000 €		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Scénarios			
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**3 640 €**	**3 060 €**
	Rendement annuel moyen	**-63,6 %**	**-21,1 %**
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**7 870 €**	**9 580 €**
	Rendement annuel moyen	**-21,3 %**	**-0,8 %**
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**10 320 €**	**13 450 €**
	Rendement annuel moyen	**3,2 %**	**6,1 %**
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**14 540 €**	**17 110 €**
	Rendement annuel moyen	**45,4 %**	**11,3 %**

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre : 09/2017 et 09/2022.
Ce type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre : novembre 2016 et novembre 2021.
Ce type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre : octobre 2020 et octobre 2025.

Ce tableau montre la somme d'argent que vous pourriez obtenir sur 5 ans, selon 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. Les scénarios présentés sont une estimation des performances futures basée sur les fluctuations passées de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact.
Ce que vous obtiendrez dépendra des performances du marché et de la durée de détention de l'investissement ou du produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Il ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.
Les chiffres indiqués tiennent compte de tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement de tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur.
Ils 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 Crédit Mutuel Asset Management n'est pas en mesure de payer ?

Une défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre fonds serait sans effet pour votre investissement. La garde et la conservation des actifs de votre fonds sont en effet assurées par le dépositaire de votre fonds. L'investissement dans un fonds n'est pas garanti ni couvert par un système national de compensation.

Que va me coûter cet investissement ?

La personne qui vous vend ou vous conseille sur le produit peut vous demander de payer des frais supplémentaires. Dans ce cas, elle vous informera de tous ces coûts et vous montrera de quelle manière ils affectent votre investissement au fil du temps.

Coûts sur la durée

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent de la somme investie, de la durée de détention du produit et de son efficacité. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et sur différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé que, la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour l'autre période de détention, nous avons supposé que le fonds se comporte comme indiqué dans le scénario intermédiaire et que vous investissez 10 000 €.

Investissement : 10 000 €	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Coût total	**548 €**	**2 111 €**
Incidence des coûts annuels*	**5,6 %**	**3,4 %**

(*) Ceci illustre la façon dont les coûts réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Par exemple, cela montre que si vous sortez au terme de la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait être de 9,5 % avant frais et de 6,1 % après frais.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :
- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir sur votre investissement au terme de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Coûts uniques à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	**3,00 % maximum du montant que vous payez lors de l'investissement, hors coûts de distribution de votre produit. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.**	**300 €**
Frais de sortie	**Ce produit ne comporte pas de coûts de sortie.**	**0 €**
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	**2,16 % maximum de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels encourus au cours de l'exercice précédent.**	**210 €**
Frais de transaction	**0,40 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts associés à l'achat et à la vente d'investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction des quantités que nous achetons et vendons.**	**39 €**
Coûts récurrents prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux performances	**Ce produit ne comporte pas de commission de performance**	**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 utilise des outils de gestion de la liquidité tels que définis dans son prospectus.

Possibilités et conditions de désinvestissement avant l'échéance : Les demandes reçues et acceptées par l'agent de transfert jusqu'à 11 h (CET) chaque jour où les banques sont normalement ouvertes au Luxembourg et en France sont habituellement traitées ce même jour ouvrable.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter le service client du Groupe La Française au 128 boulevard Raspail 75006 PARIS (reclamations.clients@la-francaise.com), ou par téléphone au +33 (0)1 53 62 40 60.

Autres informations pertinentes

Les documents légaux sont disponibles sur simple demande et gratuitement, auprès de la société de gestion ou sur son site Internet : www.la-francaise.com. Vous pouvez les obtenir gratuitement en les demandant à serviceclient@la-francaise.com. Davantage d'informations sont disponibles auprès du Service Client Produits nominatifs via les coordonnées suivantes : serviceclient@la-francaise.com.

Lorsque ce produit est utilisé dans le cadre d'un produit en unités de compte pour un contrat d'assurance vie ou un contrat similaire, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que : les coûts du contrat (qui ne sont pas inclus dans le présent document), les informations sur la manière dont vous pouvez adresser une réclamation concernant le contrat et la personne à qui vous pouvez adresser cette réclamation, et sur ce qui se passe si la compagnie d'assurance n'est pas en mesure de payer, doivent être fournies dans le document d'informations clés du contrat délivré par votre assureur, courtier ou autre intermédiaire d'assurance conformément à leurs obligations légales.