Basisinformationsblatt

Zweck

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in den Fonds zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

La Française LUX - Inflection Point Carbon Impact Euro - Klasse I thesaurierend EUR - LU0414216654

Produkt

Produkt: La Française LUX - Inflection Point Carbon Impact Euro - I thesaurierend EUR
ISIN-Code: LU0414216654
Hersteller: Crédit Mutuel Asset Management. Die Aufsichtsbehörde von Crédit Mutuel Asset Management ist die Autorité des Marchés Financiers.
Weitere Informationen erhalten Sie unter www.la-francaise.com oder www.creditmutuel-am.eu oder telefonisch unter +33 (0)1 53 62 40 60.
Stand des Basisinformationsblatts: 06.08.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Teilfonds der in Luxemburg domizilierten SICAV La Française Lux
Ziele:
Ziel des Fonds ist es, zum Übergang zu einer CO2-armen Wirtschaft beizutragen und gleichzeitig ein langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen.
Der Teilfonds wird aktiv und diskretionär verwaltet. Der Teilfonds wird nicht in Bezug auf einen Referenzindex verwaltet.
Der Fonds investiert hauptsächlich in Aktien von Unternehmen im Euroraum, die sich dazu verpflichtet haben, ihre CO2-Emissionen zu reduzieren, ihre kohlenstoffarme Strategie zu erweitern und fossile Energiequellen durch Alternativen mit geringen CO2-Emissionen zu ersetzen.
Der Fonds investiert mindestens 85 % seines Nettovermögens in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere, die von im Euroraum registrierten Unternehmen aus allen Branchen und jeglicher Marktkapitalisierung emittiert werden.
Der Fonds kann bis zum angegebenen Prozentsatz seines Nettovermögens in folgenden Anlagen investieren bzw. eine entsprechende Position in diesen halten:
• Aktien aus dem Euroraum (einschließlich Positionen aus Derivaten): 85 % bis 105 %
• Aktien aus aller Welt, einschließlich Schwellenländern: 10 %
• Anleihen mit „Investment Grade“: 10 %
• sonstige OGAW/OGA: 10 %
Ergänzend (bis zu 20 %) kann der Teilfonds zu Liquiditätszwecken oder zur Erreichung seiner Anlageziele auch in Bankeinlagen, Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds investieren, deren gewichtete Gesamtlaufzeit oder Zinsanpassungsfrequenz 12 Monate nicht überschreitet.

Das Nettoengagement des Fonds in anderen Währungen als EUR übersteigt nicht 10 % des Nettovermögens.
Der Teilfonds verfolgt spezifische nachhaltige Anlageziele (Artikel 9 SFDR). Der Anlageprozess basiert auf Integration mit erheblichem Engagement im Management und in der Thematik. Die anfänglichen Anlageuniversen werden aus dem Eurostoxx TMI (Total Market Index) gebildet. Die Möglichkeit, Wertpapiere außerhalb des anfänglichen Anlageuniversums auszuwählen, ist auf 10 % begrenzt. Bei der Auswahl von Wertpapieren verwendet der Anlageverwalter einen dreistufigen Anlageprozess:
• Ausschluss von Unternehmen, die mit kontroversen Waffen in Verbindung gebracht werden, aus Ländern stammen, die auf der schwarzen Liste stehen sowie von Unternehmen mit den niedrigsten ESG-Ratings in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (untere 25 % des Anlageuniversums)
• Fundamentalanalyse von Unternehmen einschließlich ökologischer, strategischer und finanzieller Kriterien
• rigoroser Portfolioaufbau mit dem Ziel, den gesamten CO2-Fußabdruck zu kalibrieren und gleichzeitig eine geografische und sektorale Diversifizierung sicherzustellen
Die erreichte extra-finanzielle Ratingrate liegt bei über 90 %.
Der Manager investiert auch in Unternehmen, die nach der Methodik der Verwaltungsgesellschaft vermiedene Emissionen erzeugen. Viele Unternehmen im Bereich der alternativen Energien stellen deklarative Daten über die von ihnen vermiedenen Emissionen zur Verfügung. Wenn dies nicht der Fall ist, können sie mit Hilfe von Emissionsfaktoren nach Land oder Region aus den Produktionselementen berechnet werden. Der Fonds zielt darauf ab, in Unternehmen zu investieren, die nach der von der Verwaltungsgesellschaft entwickelten Methodik eine Gesamtmenge an vermiedenen Emissionen aufweisen, die mindestens den CO2-Emissionen des Gesamtportfolios entspricht. Die vermiedenen Emissionen gleichen die CO2-Emissionen des Portfolios (die bereits um 50 % im Vergleich zum ursprünglichen Anlageuniversum reduziert wurden) nicht aus.
Die verschiedenen Methoden, die von der Verwaltungsgesellschaft für die Berücksichtigung außerfinanzieller Kriterien gewählt wurden, sind durch die Qualität der vom ESG Research Team gesammelten Informationen und die Transparenz der verschiedenen Emittenten begrenzt.
Der Fonds kann Derivate zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung nutzen.
Anteile des Fonds können täglich gekauft und verkauft werden.
Sämtliche Erträge der Anteilsklasse I (C) EUR des Fonds werden reinvestiert und in den Wert seiner Anteile eingerechnet.

Kleinanleger-Zielgruppe: Institutionelle und professionelle Anleger (gemäß Definition in der MiFID).
Laufzeit: Unbestimmt

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Geringeres Risiko ← → Höheres Risiko
Potenziell niedrigere Erträge — Potenziell höhere Erträge

1	2	3	**4**	5	6	7

Risiko- und Ertragsprofil: Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.
Das vorstehende SRRI-Rating basiert darauf, dass der Fonds in Aktien anlegt, die tendenziell mit hohen Kursschwankungen verbunden sind.
Bitte beachten Sie Folgendes:

- Die zur Berechnung des Risiko- und Ertragsindikators (SRRI) verwendeten historischen Daten sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.
- Der oben angegebene Risikoindikator wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Wesentliche Risiken des Fonds, die vom Indikator nicht adäquat erfasst werden:

Kreditrisiko: Der Fonds kann in Schuldverschreibungen investieren. Es besteht das Risiko, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommt. Die Wahrscheinlichkeit, dass dieser Fall eintritt, hängt von der Kreditwürdigkeit des Emittenten ab.
Derivatrisiko: Der Fonds setzt Derivate ein. Dabei handelt es sich um Finanzinstrumente, deren Wert vom zugrunde liegenden Basiswert abhängt. Geringe Kursschwankungen des Basiswertes können zu erheblichen Preisveränderungen beim Derivat führen.
Währungsrisiko: Der Fonds kann in Wertpapieren, die auf andere Währungen als den Euro lauten, investieren. Anleger aus Ländern des Euroraums unterliegen Risiken, die im Zusammenhang mit Wechselkursschwankungen bestehen.
Modellrisiko: Das Anlageverfahren des Fonds beruht auf der Entwicklung eines proprietären finanziellen und extra-finanziellen Scoring-Modells, das im Rahmen einer strategischen Partnerschaft innerhalb der Gruppe La Française ausgearbeitet wird und bei dem verschiedene Indikatoren, einschließlich ESG-Indikatoren, verwendet werden.
Das Modell verhält sich möglicherweise nicht immer wie erwartet. Die Wertentwicklung des Fonds kann daher hinter der seines Anlageziels zurückbleiben, und die Anlagerenditen können negativ sein.

Risiko eines Kapitalverlusts:
Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass sein Kapital nicht garantiert ist und er es daher möglicherweise nicht zurückerhält.

Empfohlener Anlagezeitraum: Dieser Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihr Kapital innerhalb von 5 Jahren wieder aus dem Fonds abziehen möchten.

Performance-Szenario

Empfohlener Anlagezeitraum: 5 Jahre **Anlage: 10.000 €**		**Bei Rückgabe nach 1 Jahr**	**Bei Rückgabe nach 5 Jahren**
Szenarien			
Stressszenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**3.640 €**	**3.060 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	**-63,6 %**	**-21,1 %**
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**7.940 €**	**9.580 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	**-20,6 %**	**-0,9 %**
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**10.250 €**	**12.820 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	**2,5 %**	**5,1 %**
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**14.650 €**	**17.470 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	**46,5 %**	**11,8 %**

Diese Art von pessimistischem Szenario trat auf bei einer Investition zwischen: 07/2015 und 07/2020.
Diese Art von mittlerem Szenario trat auf bei einer Investition zwischen: 11/2019 und 11/2024.
Diese Art von optimistischem Szenario trat auf bei einer Investition zwischen: 03/2020 und 03/2025.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in fünf Jahren unter verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie 10.000 € anlegen.
Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieser Anlage; sie sind kein exakter Indikator.
Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage bzw. das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch nicht notwendigerweise Gebühren, die an Ihren Berater oder die Vertriebsstelle zu zahlen sind.
Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn Crédit Mutuel Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ein Ausfall der Verwaltungsgesellschaft, die das Vermögen Ihres Fonds verwaltet, hätte keine Auswirkungen auf Ihre Anlage. Die Verwahrung und Aufbewahrung der Vermögenswerte Ihres Fonds wird von der Depotbank Ihres Fonds gewährleistet. Die Anlage in einen Fonds ist nicht durch ein nationales Clearing-System garantiert oder abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und dass Sie 10.000 € anlegen.

Anlage: 10.000 €	**Bei Rückgabe nach 1 Jahr**	**Bei Rückgabe nach 5 Jahren**
Gesamtkosten	**473 €**	**1.485 €**
Auswirkung auf die Rendite pro Jahr*	**4,8 %**	**2,5 %**

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,6 % vor Kosten und 5,1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	**Bei Rückgabe nach 1 Jahr**

Einstiegskosten	**3,00 % Höchstbetrag, den Sie zum Zeitpunkt des Einstiegs in die Investition zahlen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin nicht inbegriffen. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.**	**300 €**
Ausstiegskosten	**Für dieses Produkt fallen keine Ausstiegskosten an.**	**0 €**
Laufende Kosten [jährlich berechnet]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	**Max. 1,36 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres beruht.**	**132 €**
Transaktionskosten	**0,42 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.**	**41 €**
Laufende Kosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden		
Performancegebühren	**Für dieses Produkt fallen keine Performancegebühren an.**	**0 €**

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Möglichkeiten und Bedingungen für eine Desinvestition vor Fälligkeit: Aufträge, die bis 11.00 Uhr MEZ an einem Tag, an dem die Banken in Luxemburg und Frankreich allgemein geöffnet sind, bei der Transferstelle eingehen und von ihr angenommen werden, werden für gewöhnlich am gleichen Geschäftstag bearbeitet.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, können Sie sich an den Kundenservice der La Française Group wenden: postalisch an 128 boulevard Raspail, 75006 Paris, Frankreich, per E-Mail an
reclamations.clients@la-francaise.com oder telefonisch unter +33 (0)1 53 62 40 60.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Rechtliche Dokumente sind auf Anfrage und kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder auf der Website erhältlich: www.la-francaise.com. Sie können sie kostenlos per E-Mail an serviceclient@la-francaise.com anfordern. Weitere Informationen erhalten Sie beim Kundenservice für registrierte Produkte: serviceclient@la-francaise.com.

Wenn dieses Produkt als Teil eines fondsgebundenen Produkts für einen Lebensversicherungsvertrag oder einen ähnlichen Vertrag verwendet wird, müssen die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags (die in diesem Dokument nicht aufgeführt sind), die Informationen darüber, wie und bei wem Sie eine Beschwerde über den Vertrag einreichen können und was geschieht, wenn die Versicherungsgesellschaft zahlungsunfähig ist, in dem Basisinformationsblatt des Vertrags enthalten sein, das Ihr Versicherer, Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung ausstellt.