

La Française LUX – Carbon Impact Income R (D) EUR



Pays d'enregistrement: LU FR

CHIFFRES CLÉS

Valeur liquidative : 101,37€

Actif sous gestion : 9,77M€

INDICATEUR SYNTHÉTIQUE DE RISQUE



HORIZON DE PLACEMENT



CARACTÉRISTIQUES

Forme juridique : Compartiment de la SICAV Luxembourgeoise La Française LUX

Date de création : 21/08/2015

Affectation des sommes distribuables : Distribution

Devise : EUR

Fréquence de Valorisation : Quotidienne

Type de clientèle : Tous souscripteurs

Risques importants non pris en compte par l'indicateur : Risque opérationnel, Risque lié aux instruments dérivés, Risque de taux de change, Risque de perte en capital

INFORMATIONS COMMERCIALES

Code ISIN : LU1190462116

Code Bloomberg : LFMARED LX Equity

Centralisation : J avant 11H00

Règlement : J+2 ouvrés

Eligibilité au PEA : Non

Droits d'entrée max : 3%

Droits de sortie max : 0%

Frais de gestion et autres frais administratif et d'exploitation : 1,78%

Dépositaire : BNP Paribas SA, Luxembourg Branch

Valorisateur : BNP Paribas SA, Luxembourg Branch

Société de gestion : Crédit Mutuel Asset Management

Gérant(s) : Gaël BINOT, Hervé CHATOT

STRATEGIE D'INVESTISSEMENT

L'objectif de ce Fonds est d'obtenir une croissance régulière du revenu et du capital à moyen et à long terme.

Le Fonds investit principalement en actions, obligations et valeurs immobilières sans distinction de lieu, y compris sur les marchés émergents.

PERFORMANCES NETTES

Les chiffres cités ont trait aux années écoulées, et les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Ces performances ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts.

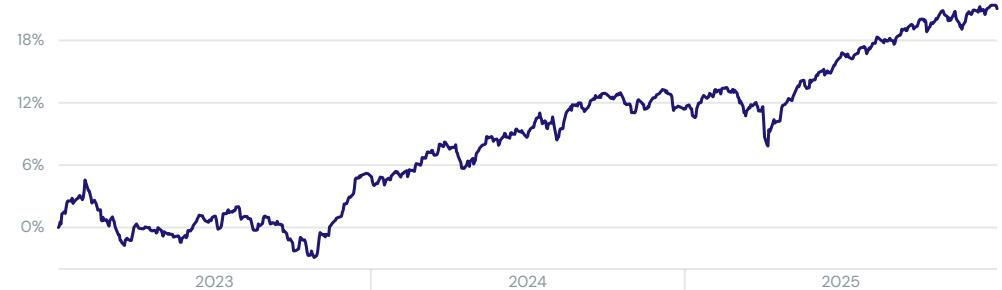
Cumulées	1 mois	3 mois	Année en cours	1 an	3 ans	5 ans	Création
Fonds	0,24%	1,21%	8,68%	8,68%	21,08%	6,84%	23,66%
Annualisées							
Fonds					6,57%	1,33%	2,07%

HISTORIQUE DES PERFORMANCES NETTES MENSUELLES

	Jan.	Fév.	Mar.	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Aoû.	Sep.	Oct.	Nov.	Déc.	Année
2025	Fonds	1,31%	0,34%	-1,78%	0,76%	1,91%	1,84%	0,71%	0,77%	1,35%	0,71%	0,26%	0,24% 8,68%
2024	Fonds	0,08%	0,91%	1,88%	-1,94%	2,16%	0,50%	1,57%	1,22%	0,83%	-1,65%	1,53%	-1,22% 5,90%
2023	Fonds	2,94%	-2,32%	-0,51%	-0,02%	-0,98%	1,97%	1,04%	-0,89%	-2,16%	-1,34%	4,21%	3,42% 5,20%
2022	Fonds	-3,90%	-3,00%	0,78%	-3,44%	0,02%	-7,02%	3,61%	-1,47%	-5,73%	1,64%	5,52%	-0,16% -13,06%
2021	Fonds	-0,72%	-0,23%	0,01%	1,65%	0,93%	0,64%	0,50%	1,02%	-2,50%	0,50%	-2,41%	2,21% 1,50%

EVOLUTION DE LA PERFORMANCE NETTE SUR 3 ANS

● Fonds



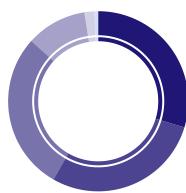
INDICATEURS DE PERFORMANCE

	1 an	3 ans	5 ans	Sur 5 ans
Volatilité fonds	4,84%	5,31%	6,43%	
Ratio de Sharpe	1,34	0,68	-0,05	
VaR histo (95%, 7 jours)	-0,94%	-1,17%	-1,42%	
Gain Maximum				30,35%
Max. Drawdown				-21,10%
Recouvrement				1033 jours (le 12/08/2025)

La Française LUX – Carbon Impact Income R (D) EUR

CLASSE D'ACTIF

En % exposition



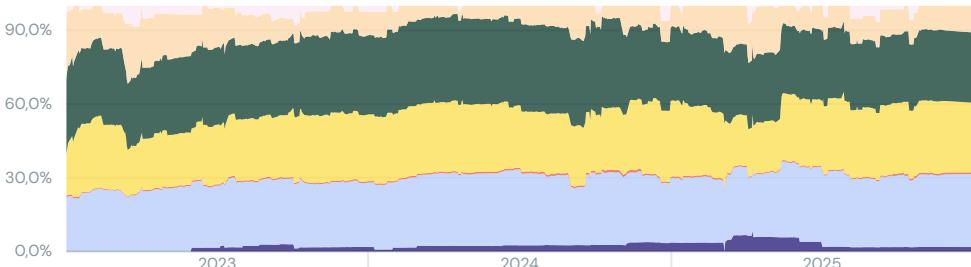
Actions	29,67%
Dettes émergentes	28,57%
Obligations privées	28,37%
Monétaire	10,84%
Dettes non émergentes	1,79%
Immobilier	0,68%

EVOLUTION DE L'ALLOCATION

En % exposition

- Dettes non émergentes
- Actions
- Immobilier
- Obligations privées
- Dettes émergentes

- Monétaire
- Tactique



SECTEURS

En % actif

Etats	34,05%
Consommations non-cycliques	12,26%
Communications	5,58%
Consommations Cycliques	5,18%
Financières	2,17%
Industrie	2,13%
Technologie	1,04%

SECTEUR GICS

Technologie de l'information	10,65%
Finance	5,35%
Industrie	3,72%
Santé	3,39%
Consommation Discrétionnaire	2,19%
Services de communication	1,45%
Biens de Consommation de Base	1,40%
Immobilier	0,82%
Services aux Collectivités	0,65%
Matériaux	0,43%
Energie	0,31%

CONTRIBUTION À LA PERFORMANCE

En % actif

- MTD
- YTD

Actions	0,13%	6,16%
Dettes émergentes	0,12%	3,57%
Obligations privées	0,15%	1,51%
Tactique	0,00%	0,16%

ANALYSE DES RENDEMENTS

Hors monétaire

Rendement hors coût de couverture devise 3,48%

Impact de la couverture devise -0,82%

PRINCIPALES LIGNES

Hors monétaire

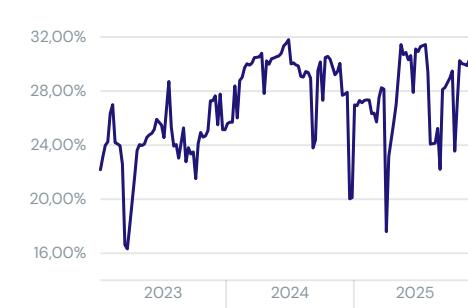
Actions	Poids	Obligations	Poids
Merck & Co Inc	1,38%	Etat Italien 1.600 % 01/06/2026	3,68%
Microsoft Corp	1,33%	Uruguay 4,38 % 23/01/2031	2,26%
Nvidia Corp	1,20%	Indonesia Eur 3,75 % 14/06/2028	2,13%
Accenture Plc – Cl A	1,19%	Mexican 2,66 % 24/05/2031	2,11%
Qualcomm Inc	1,09%	Costa Rica 6.125 % 19/02/2031	1,88%
Broadcom	1,07%	Colombia 7,38 % 18/09/2037	1,81%
Apple Inc	1,04%	South Africa 5,875 % 22/06/2030	1,81%
Blackrock Inc	0,99%	Etat Allemand Infl 0,100 % 15/04/2033	1,79%
Lam Research Corp	0,78%	Indonesia 4,65 % 20/09/2032	1,78%
Toronto-dominion Bank	0,72%	Chile 2,55 % 27/01/2032	1,58%

Nombre de titres en portefeuille: 170

Poids des 10 principales lignes: 20,84%

EXPOSITION ACTIONS (30,35%)

- Fonds



SENSIBILITÉ DU FONDS (2,24)

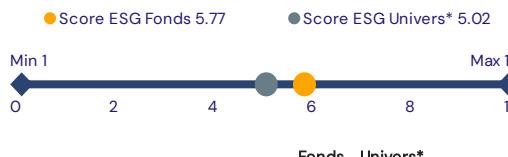
- Fonds



La Française LUX – Carbon Impact Income R (D) EUR

*Univers: 20% MSCI World Dividendes nets réinvestis (USD) + 40% JPM EM Bond Index Global Diversified (\$) + 40% ICE BofA Global High Yield Index Total return

SCORES ESG, EMPREINTE CARBONE ET INTENSITÉ CARBONE



	Fonds	Univers*
Taux de couverture ESG	91,82%	84,42%
Score ESG	5,77	5,02
Score E	5,22	4,55
Score S	5,17	4,65
Score G	6,97	5,99
Taux de couverture Empreinte Carbone	87,24%	76,12%
Empreinte Carbone	12,92	144,02
Taux de couverture Intensité Carbone	92,90%	85,08%
Intensité Carbone	133,86	349,95

SCORE ESG PAR POCHE

Min 1 / Max 10

	Poche actions	Univers actions	Poche crédit	Univers crédit	Poche Etats	Univers Etats
Taux de couverture ESG	99,89%	99,88%	73,07%	78,93%	100,00%	99,01%
Score E	5,9	5,9	5,4	3,5	4,4	3,8
Score S	5,6	5,5	5,7	3,5	4,4	4,2
Score G	7,5	7,3	7,1	4,8	6,4	5,0
Score ESG	6,3	6,2	6,1	3,9	5,1	4,3

Univers de la poche action: MSCI World Dividendes nets réinvestis (USD)

Univers de la poche crédit: ICE BofA Global High Yield Index Total return

Univers de la poche Etats: JPM EM Bond Index Global Diversified (\$)

Réduction de l'intensité carbone par rapport à l'univers* 62%

PRINCIPAUX SCORES ESG

Min 1 / Max 10

POCHE ACTIONS

Meilleures notes	Poids	Score ESG	Meilleures notes	Poids	Score ESG	Meilleures notes	Poids	Score ESG
Enel Spa	0,10%	7,69	Teva Pharmaceutical Fin II BV	1,18%	7,51	Etat Allemand	1,79%	6,96
Novartis Ag-reg Shs	0,15%	7,61	Ball Corporation	1,08%	7,04	Etat Italien	3,68%	5,98
Danone	0,06%	7,48	Telefonica Europe BV	1,12%	6,69	Etat Uruguayen	2,26%	5,84
Aena Sme Sa	0,07%	7,46	British Telecommunications PLC	1,21%	6,62	Etat Costa Rica	1,88%	5,71
Gsk Plc	0,52%	7,33	Société Générale	1,05%	6,62	Etat Croate	1,04%	5,67
Moins bonnes notes	Poids	Score ESG	Moins bonnes notes	Poids	Score ESG	Moins bonnes notes	Poids	Score ESG
Meta Platforms Inc-class A	0,36%	4,76	Q-PARK HOLDING I BV	1,08%	4,06	Etat Ivoirien	1,04%	3,94
Techtronic Industries Co	0,15%	4,79	LORCA TELECOM BIDCO SA	0,15%	4,34	Etat Sri Lanka	0,53%	4,04
Vertiv Holdings Co	0,10%	4,80	Softbank Group Corp	1,03%	4,57	Etat Equatorien	0,40%	4,14
Aercap Holdings Nv	0,07%	4,88	CCO HLDGS LLC/CAP CORP	0,90%	5,11	Etat Mexicain	2,45%	4,16
Tx Cos Inc	0,07%	4,92	PERRIGO Co	1,09%	5,18	Etat Indonésien	3,91%	4,19

DÉFINITIONS DES TERMES EXTRA-FINANCIERS

Le modèle d'analyse ESG propriétaire de Crédit Mutuel Asset Management permet d'évaluer les risques et opportunités extra-financiers des émetteurs constituant le portefeuille, au travers de 3 grands piliers d'analyse que sont l'environnement, le social et la gouvernance. Une notation est calculée sur les 3 volets, ce qui permet de positionner chaque émetteur en matière ESG. L'exercice des droits de vote et le dialogue ou l'engagement avec les entreprises, notamment en cas de controverses, complètent notre approche d'investisseur responsable.

Environnement : ce pilier évalue les stratégies de gestion et de réduction des impacts environnementaux des entreprises au sein de leurs activités et sur l'ensemble de leur chaîne de valeur et couvre notamment la démarche environnementale de l'entreprise, la trajectoire climat, la politique de biodiversité, les consommations d'eau et d'énergie ou encore la gestion des déchets.

Social : ce pilier analyse les stratégies de gestion du capital humain (englobant les salariés mais aussi les fournisseurs et sous-traitants) ainsi que les relations avec les clients et la société civile. Sont ici évalués le respect des droits humains, la politique de santé & sécurité, les moyens mis en œuvre pour le développement des compétences, la qualité de l'emploi ou bien les pratiques commerciales et marketing.

Gouvernance : ce pilier porte à la fois sur l'éthique des affaires (pratiques de lobbying, respect des règles de marché en matière de corruption..) ainsi que sur les pratiques de gouvernement d'entreprise (composition et fonctionnement des organes de gouvernance, rémunération des dirigeants...)

Score Carbon Impact : Le score Carbon Impact est calculé comme étant la moyenne d'indicateurs pour chaque catégorie du TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) au niveau des entreprises, et peut être ajusté afin de refléter les informations complémentaires dont disposent les analystes ESG, le cas échéant.

Intensité Carbone : L'intensité carbone d'une entreprise est calculée comme étant le ratio entre le volume des émissions de gaz à effet de serre (GHG) de l'entreprise en tonnes de CO2eq et le chiffre d'affaires.

Empreinte carbone : émissions agrégées de l'émetteur pour les scopes 1 et 2 par million d'euros de valeur d'entreprise. Les données sur les émissions représentent la valeur finale révisée et approuvée par ISS à partir des sources disponibles.

La Française LUX – Carbon Impact Income R (D) EUR

AVERTISSEMENT

Avertissement : Document simplifié et non contractuel.

Les informations contenues dans ce document (thèmes, processus d'investissement, titres en portefeuilles ...) sont valides à la date indiquée mais sont susceptibles de changer. Aucune référence à un classement, une notation ou une récompense ne constitue une garantie de résultats futurs et n'est constante sur la durée.

Le pays d'origine du fonds est le Luxembourg. Les informations contenues dans ce document ne constituent en aucun cas une offre ou une sollicitation d'investir, ni un conseil en investissement ou une recommandation sur des investissements spécifiques ou un conseil d'ordre juridique. Les données chiffrées n'ont pas de valeur contractuelle et sont sujettes à modification.

Les informations sur le fonds, dont les calculs de la performance et les autres données, sont fournies par la société de gestion à la date du document. Ces performances ne tiennent pas compte des commissions et frais liés aux émissions et rachats de parts ni des taxes. La valeur des investissements et les revenus qui en découlent peuvent varier à la hausse comme à la baisse, et l'investisseur est susceptible de ne pas récupérer la totalité du montant investi initialement. Les variations des taux de change peuvent également affecter la valeur de l'investissement. Pour cette raison et compte tenu des frais initiaux habituellement prélevés, un investissement ne convient pas généralement en tant que placement à court terme. Les commissions et les frais ont un effet défavorable sur la performance du fonds.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Investir dans un OPC peut présenter des risques, l'investisseur peut ne pas récupérer les sommes investies. Si vous souhaitez investir, un conseiller financier pourra vous aider à évaluer les solutions d'investissement en adéquation avec vos objectifs, votre connaissance et votre expérience des marchés financiers, votre patrimoine et votre sensibilité au risque et vous présentera également les risques potentiels.

Le traitement fiscal relatif à la détention, l'acquisition ou la disposition d'actions ou parts d'un fonds dépend du statut ou du traitement fiscal propre à chaque investisseur et peut faire l'objet de modifications. Tout investisseur potentiel est fortement encouragé à solliciter l'avis de son propre conseiller fiscal.

Bien que ce document ait été rédigé avec le plus grand soin, nous ne faisons aucune déclaration ni n'offrons aucune garantie explicite ou implicite (y compris à l'égard de tiers) quant à l'exactitude, la fiabilité ou l'exhaustivité des informations qu'il contient. Toute foi portée aux informations figurant sur cette page est à la seule discréption du destinataire. Ce contenu ne présente pas suffisamment d'informations pour appuyer une décision en matière d'investissement.

Les DIC (Document d'Informations Clés), les processus de gestion et les prospectus sont disponibles sur le site internet de la société de gestion (www.creditmutuel-am.eu). Le DIC doit être remis au souscripteur préalablement à chaque souscription.

La distribution de ce document peut être limitée dans certains pays. La commercialisation de l'OPC n'est pas autorisée dans tous les pays et l'offre et la vente de celui-ci à certains types d'investisseurs peuvent être limitées par l'autorité de réglementation locale.

Cet OPC ne peut être offert, vendu, commercialisé ou transféré aux États-Unis (y compris ses territoires et possessions), ni bénéficier directement ou indirectement à une personne physique ou morale américaine, à des citoyens américains ou à une US Person.

Toute reproduction ou utilisation de ce document est formellement interdite sauf autorisation expresse de la société de gestion. Les noms, logos ou slogans identifiant les produits ou services de la société de gestion sont la propriété exclusive de celle-ci et ne peuvent être utilisés de quelque manière que ce soit sans l'accord préalable écrit de la société de gestion.

Les notations Morningstar et/ou Lipper sont soumises à copyright. Tous droits réservés. Les informations présentées : (1) appartiennent à Morningstar et/ou Lipper et/ou à leurs fournisseurs d'informations (2) ne peuvent être ni reproduites, ni redistribuées (3) sont présentées sans garantie d'exactitude, d'exhaustivité ou d'actualité. Ni Morningstar et/ou Lipper, ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables des dommages ou pertes résultant de toute utilisation de ces informations.

Information importante pour les investisseurs en Allemagne

Agent d'information et agent payeur : BNP PARIBAS Securities Services S.A. – Zweigniederlassung Frankfurt am Main, Europa-Allee 12, 60327 Frankfurt am Main

Information importante pour les investisseurs en Espagne

Représentant local : Allfunds Bank SA Calle Estafeta 6 – Complejo Plaza de la Fuente, Edificio 3, La Moraleja, Espagne

Information importante pour les investisseurs en Italie

Distributeur local : BNP PARIBAS Securities Services, Via Anspero no. 5 20123 Milan, Italie

Information importante pour les investisseurs au Royaume-Uni

Agent d'information et Agent payeur : BNP Paribas Securities Services London, 5 Moorgate, London, EC2R 6PA United Kingdom

Information importante pour les investisseurs en Suisse

Représentant local : ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zurich et Agent Payeur local : NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1/am Bellevue, P.O.Box, CH-8024 Zurich.

Information importante pour les investisseurs à Singapour

Le fonds est non autorisé en vertu de l'article 286 du Securities and Futures Act (Cap. 289) («SFA») ou reconnu en vertu de l'article 287 du SFA et le Fonds n'est pas autorisé à être proposé au public. Ce matériel et tout autre document émis dans le cadre de l'offre ou de la vente de Parts ne sont pas un prospectus tel que défini dans le SFA et ne seront pas déposés ou enregistrés en tant que prospectus auprès de l'Autorité Monétaire de Singapour. La responsabilité légale en vertu du SFA en ce qui concerne le contenu des prospectus ne s'applique pas. Aucune offre ou invitation de souscription ou d'achat des parts, ne peut être faite, ni aucun document ou autre matériel (y compris, mais sans s'y limiter, ce matériel) relatif au Fonds ne peut être diffusé ou distribué, directement ou indirectement, à toute personne à Singapour autre qu'un investisseur institutionnel (tel que défini à l'article 4A du SFA) conformément à l'article 304 du SFA. Lorsqu'une offre est faite à des investisseurs institutionnels conformément à l'article 304 du SFA, certaines restrictions peuvent s'appliquer aux actions acquises dans le cadre d'une telle offre.

Classification SFDR : Le Règlement SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) a pour objectifs d'orienter les flux de capitaux vers des investissements plus responsables, d'assurer la transparence, la cohérence et la qualité de l'information aux investisseurs et, ainsi, de permettre une comparaison des différents véhicules d'investissement.

Elle s'applique à tous les acteurs des marchés financiers mais aussi aux produits.

3 catégories de produits :

1/ Tous les fonds sont automatiquement classés en article 6, sans objectif de durabilité.

2/ L'article 8 s'applique pour les fonds qui valorisent les caractéristiques ESG.

3/ L'article 9 va plus loin, avec un objectif d'investissement durable et mesurable : les fonds investissent dans une activité qui contribue à un objectif environnemental ou social, comme la réduction des émissions de CO2 ou la lutte contre les inégalités.

Pour de plus amples informations sur les aspects liés à la durabilité, veuillez consulter le site de la société de gestion (www.creditmutuel-am.eu)

Gérant : Équipe de gestion actuelle, susceptible d'évoluer dans le temps.