



LA FRANÇAISE

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein Dokument mit kommerziellem Charakter. Diese Informationen werden Ihnen gemäß einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, um Ihnen zu erläutern, um welche Art von Produkt es sich handelt und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste möglicherweise damit verbunden sind, und um Ihnen zu ermöglichen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

La Française Rendement Global 2028 – Anteilsklasse R C EUR – FR0013439403

📌 Produkt

Produkt: La Française Rendement Global 2028 – Anteilsklasse R C EUR

ISIN-Code: FR0013439403

Initiator: La Française Asset Management. Die französische Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF ist für die Kontrolle von La Française Asset Management im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. La Française Asset Management ist in Frankreich unter der Nr. GP 97076 zugelassen und wird von der AMF reguliert. Weitere Informationen erhalten Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft, www.la-francaise.com, oder unter der Telefonnummer + 33 1 44 56 10 00.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 21.02.2024

📌 Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art des Produkts: Teilfonds der SICAV La Française

Produktlebensdauer: 99 Jahre

Ziele: Ziel des OGA mit der Klassifikation „Anleihen und andere internationale Schuldtitel“ ist es, über einen empfohlenen Anlagezeitraum von 9 Jahren ab dem Datum der Auflegung des Fonds bis zum 31. Dezember 2028 eine Nettowertentwicklung (nach Abzug von Gebühren) zu erzielen, die höher ist als die Wertentwicklung von französischen Staatsanleihen in EUR mit Fälligkeit im Jahr 2028 (OAT 0,75 % mit Fälligkeit am 25. Mai 2028, ISIN-CodeFR0013286192), indem in ein Portfolio aus im Vorfeld nach Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien ausgewählten Emittenten investiert wird. Die etwaige Rentabilität des Fonds ergibt sich aus der Bewertung der angefallenen Kupons der Anleihen im Portfolio und aus den durch Zins- und Spreadschwankungen hervorgerufenen Kapitalveränderungen. Das Ziel der annualisierten Nettowertentwicklung basiert auf der Realisierung von Marktannahmen, die von der Verwaltungsgesellschaft festgelegt wurden. In keinem Fall handelt es sich um das Versprechen einer bestimmten Fondsrendite oder -performance. Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass die im Ziel der Fondsverwaltung angegebene Wertentwicklung die Einschätzung des Ausfallrisikos bzw. des Risikos einer Herabstufung des Ratings eines oder mehrerer der im Portfolio vertretenen Emittenten und die Einschätzung der Kosten der Währungsabsicherung sowie der Verwaltungsgebühren der Verwaltungsgesellschaft berücksichtigt.

Referenzindex: OAT 0,75 %, fällig am 25. Mai 2028, zum Vergleich. Der Fonds hat keinen Referenzindex. Der Fonds wird nach eigenem Ermessen aktiv verwaltet.

Anlagestrategie:

Sensitivität: zwischen 9 und 0 (im Zeitverlauf abnehmend).

Die Anlagestrategie besteht aus dem diskretionären Management eines Portfolios von Anleihen, die von privaten oder öffentlichen Einrichtungen ausgegeben werden. Der Teilfonds kann in Anleihen investieren, die eine Laufzeit bis 31. Dezember 2029 haben können, und/oder in Anleihen, die eine längere Laufzeit haben, aber über eine Option auf vorzeitige Rückzahlung („Call“) bis längstens 31. Dezember 2028 verfügen. Der Fonds investiert nicht in ewige Anleihen. Um das Anlageziel zu erreichen, wird das Portfolio bis zu 100 % in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen, andere handelbare Schuldtitel und Geldmarktinstrumente (Schatzwechsel, Commercial Paper, Einlagenzertifikate) aus allen Wirtschaftszweigen investiert. Das Portfolio kann je nach Marktlage bis zu 50 % in Staatsanleihen investieren.

Das anfängliche Anlageuniversum umfasst öffentliche Emittenten aus OECD-Mitgliedstaaten und/oder Nicht-OECD-Ländern (einschließlich Schwellenländern), die den zusammengesetzten Indizes J.P. Morgan GBI Global Hedged Euro Index und J.P. Morgan EMBI Global Diversified Hedged Euro Index angehören, sowie private Emittenten, die dem BofAML Global High Yield Index (HW00) angehören. Die Wertpapiere werden hauptsächlich aus diesen Anlageuniversen ausgewählt; sie können jedoch auch außerhalb dieser Anlageuniversen auf den europäischen und internationalen Märkten (auch Schwellenländer) bis zu einer Obergrenze von 10 % der Anlageuniversen ausgewählt werden, sofern diese Titel eine ESG-Punktzahl haben, die über der für die Anlageuniversen geltenden Ausschlusschwelle liegt, und die Anlagekriterien des Teilfonds erfüllen. Die nachstehend angeführten Anlagekriterien des Teilfonds werden von La Française Sustainable Investment Research (im Folgenden „ESG-Research-Team“) des Unternehmens „La Française Group UK Limited“ analysiert, das sich auf verantwortungsvolle Anlagekriterien spezialisiert hat. Es wird darauf hingewiesen, dass mit dem Forschungszentrum „La Française Sustainable Investment Research“ des Unternehmens „La Française Group UK Limited“, das zur La Française Gruppe gehört, ein Risiko von Interessenkonflikten in Zusammenhang mit der Bereitstellung von ESG-Punktzahlen besteht. Um diese Situation zu bewältigen, hat die Verwaltungsgesellschaft Richtlinien zur Verwaltung von Interessenkonflikten erlassen und hält diese auf aktuellem Stand. Ihr Ziel besteht darin, Situationen potenzieller Interessenkonflikte zu identifizieren und zu analysieren sowie diese Situationen zu dokumentieren, zu verwalten und zu überwachen. Darüber hinaus wird die Bereitstellung von ESG-Punktzahlen vollständig von der Verwaltungsgesellschaft geregelt. Die Emittenten unterliegen denselben Anforderungen, unabhängig davon, ob sie im Index enthalten sind oder nicht.

Jedem privaten oder öffentlichen Emittenten wird eine Note von 0 (schlechteste Note) bis 10 (beste Note) zugewiesen. Der Anlageprozess basiert auf einem Ansatz mit ESG-Integration, der eine starke Berücksichtigung im Fondsmanagement vorsieht. Der Anteil der auf Basis dieser ESG-Kriterien analysierten Emittenten im Portfolio ist größer als 90 % der Wertpapiere im Portfolio. Als nächstes werden 20 % der privaten Emittenten und 20 % der öffentlichen Emittenten mit den niedrigsten ESG-Punktzahlen aus dem ursprünglichen Anlageuniversum ausgeschlossen.

Das ESG-Research-Team ist auf die Qualität der beschafften Informationen und die Transparenz der Emittenten angewiesen. Das Wechselkursrisiko von nicht auf EUR lautenden Wertpapieren wird systematisch abgesichert. Die Emissionen (oder andernfalls die Emittenten) haben ein Investment-Grade-Rating (mindestens BBB- (Standard&Poors) oder Baa3 (Moody's) oder ein gleichwertiges Rating gemäß Analyse der Verwaltungsgesellschaft) und/oder High-Yield-Rating (spekulativ) (niedriger als BBB- bzw. Baa3 oder gleichwertiges Rating gemäß Analyse der Verwaltungsgesellschaft). Das Anlegen in Titeln ohne Rating ist nicht gestattet. Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich nicht ausschließlich bzw. nicht automatisch auf externe Ratings, kann entsprechende Ratings jedoch, soweit diese herausgegeben werden, im Rahmen ihrer Kreditanalyse berücksichtigen.

Der Fonds kann vorübergehend Wertpapiere kaufen und verkaufen. Finanztermininstrumente, die auf geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden, können genutzt werden, um das Portfolio abzusichern und/oder gegenüber den Zinstermin- oder Kreditmärkten und zum alleinigen Zweck der Absicherung gegenüber den Devisenterminmärkten zu exponieren: Futures, Forwards, Optionen, Zinsswaps, Devisenswaps, Devisentermingeschäfte, Credit Default Swaps (CDS auf Mono-Basiswert, Index-CDS), CDS-Optionen (bis zu 15 % des Nettovermögens),

Non-Deliverable Forwards. Der Fonds kann auf Total Return Swaps (TRS) zurückgreifen, in die er bis zu 25 % des Nettovermögens investieren kann.

Das Risikoprofil des Fonds wird mit der Zeit variieren, wobei die Exposition gegenüber den verschiedenen Risikofaktoren mit dem Näherücken der Fälligkeit der Anlagestrategie abnimmt. Mit Herannahen des Ablaufs des Fonds wird sich die Verwaltungsgesellschaft je nach den dann vorherrschenden Marktbedingungen entweder für die Weiterführung der Anlagestrategie oder eine Verschmelzung mit einem anderen OGAW oder, vorbehaltlich der Zustimmung der AMF, für die Fondsliquidierung entscheiden.

Der Fonds fördert bestimmte ökologische und soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der europäischen Verordnung (EU) 2019/2088, genannt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR-Verordnung).

Die Kriterien bei der Analyse von privaten Emittenten sind beispielsweise:

– Umweltaspekte: CO₂-Ausstoß, Abfallmanagement usw.

- Soziale Aspekte: Ausbildung des Personals, sozialer Dialog usw.
- Governance: Managementstruktur, Beziehung zu den Aktionären, Vergütungspolitik etc.

Die Kriterien bei der Analyse von öffentlichen Emittenten sind beispielsweise:

- Umweltaspekte: Expositionsgrad im Hinblick auf Naturkatastrophen usw.
- Soziale Aspekte: Stand der menschlichen Entwicklung in den Ländern der Welt anhand des Index der menschlichen Entwicklung usw.
- Governance: Qualität der Governance eines Landes anhand des World Governance Indicator (WGI) usw.

Letzte Verkaufsprospekte, letzter Nettoinventarwert der Anteile, Jahresbericht und regelmäßig veröffentlichte Informationsunterlagen der Fondsanteile:

Die gesetzlichen Dokumente sind auf einfache Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich oder auf der Website www.la-francaise.com. Sie erhalten diese kostenlos, indem Sie sie bei serviceclient@la-francaise.com anfordern. Weitere Informationen werden vom Kundenservice über die folgenden Kontaktdaten bereitgestellt: serviceclient@la-francaise.com.

Angesprochene Kleinanleger:

alle Zeichner, einschließlich Anleger, die über Vertriebsstellen zeichnen, die einen nicht unabhängigen Beratungsdienst im Sinne der MiFID II oder die Annahme und Übermittlung von Aufträgen mit Diensten anbieten Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika/US Person steht der OGA nicht offen.

Depotbank: Depotbank des OGAW ist BNP Paribas S.A. mit Sitz in 9, rue du Débarcadère, 93500 Pantin (die „Depotbank“). BNP Paribas S.A., eingetragen im Handels- und Gesellschaftsregister unter der Nummer 662 042 449, ist eine von der Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) zugelassene und der Aufsicht der französischen Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF unterliegende Einrichtung mit Sitz in Paris 9ème, 16 Boulevard des Italiens.

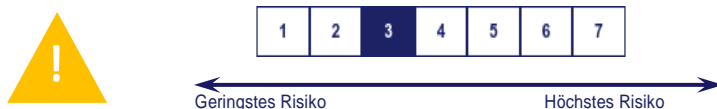
Sonstige Informationen:

Rücknahmeanträge werden jeden Tag (T) um 11:00 Uhr bei La Française AM Finance Services und bei IZNES für Anteile, die als reine Namensanteile beim Gemeinsamen Elektronischen Registrierungssystem von IZNES registriert werden sollen oder registriert sind, gesammelt und auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts bearbeitet, mit Abwicklung zum Zeitpunkt T+2 (Werktag). **Der Fonds wird am 30. Juni 2024 nach 11 Uhr für die Zeichnung geschlossen.** Ab diesem Datum können nur noch Zeichnungen bearbeitet werden, denen eine Rücknahme am selben Tag mit derselben Anzahl von Aktien über denselben Nettoinventarwert und durch denselben Aktionär vorausgeht.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Was sind die Risiken und möglichen Erträge?

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 31. Dezember 2028 halten.

Das tatsächliche Risiko kann sehr unterschiedlich sein, wenn Sie sich für einen Ausstieg vor diesem Termin entscheiden, und Sie könnten weniger ausgezahlt bekommen.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen zu beurteilen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktbewegungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft, das heißt, in eine niedrige bis mittlere Risikoklasse. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste in Verbindung mit den zukünftigen Ergebnissen des Produkts liegen auf einem niedrigen bis mittleren Niveau, und wenn sich die Situation auf den Märkten verschlechtern sollte, ist es unwahrscheinlich, dass unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigt wird.

Bedeutende Risiken für die SICAV, die in dieser Kennzahl nicht berücksichtigt werden:

- Kreditrisiko
- Kontrahentenrisiko
- Liquiditätsrisiko

Da dieses Produkt keinen Schutz vor marktüblichen Entwicklungen und Schwankungen bietet, könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren

Performanceszenarien

Die Auszahlung hängt bei diesem Produkt von der zukünftigen Performance des Marktes ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten Szenarien stellen Beispiele dar, die auf den Ergebnissen der Vergangenheit und bestimmten Annahmen basieren.

Empfohlener Anlagezeitraum: 31.12.2028 Investitionsbeispiel: 10.000 €		Bei Rückgabe nach 1 Jahr	Bei Rückgabe nach dem 31.12.2028
Szenarien			
Stressszenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	7.590 €	6.780 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-24,09 %	-7,13 %
Ungünstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	7.590 €	8.500 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-24,09 %	-3,05 %
Mittleres Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	9.940 €	11.410 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-0,58 %	2,55 %
Günstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	12.170 €	13.300 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	21,66 %	5,57 %

Die vorgestellten Szenarien (ungünstiges, mittleres und günstiges Szenario) stellen Beispiele dar, bei denen die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts basierend auf Daten von mindestens 10 Jahren herangezogen werden. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Diese Art von ungünstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 08/2021 und 09/2023.

Diese Art von mittlerem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 05/2014 und 08/2019.

Diese Art von günstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 01/2016 und 04/2021.

Diese Tabelle listet die Beträge auf, die Sie am 31.12.2028 bei verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie 10.000 € investieren.

Die verschiedenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Investition verhalten könnte. Sie können sie mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht unbedingt alle Gebühren Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle.

Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

🕒 Was geschieht, wenn La Française Asset Management nicht in der Lage ist, Auszahlungen zu tätigen?

Das Produkt ist ein separates Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen der Portfolioverwaltungsgesellschaft. Bei deren Ausfall bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

🕒 Welche Kosten entstehen?

Eventuell berechnet die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie darüber berät, zusätzliche Kosten. Wenn dies der Fall ist, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich die Gesamtkosten im Laufe der Zeit auf Ihre Anlage auswirken.

Kostenentwicklung:

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem von Ihnen investierten Betrag, von dem Zeitraum, über den das Produkt gehalten wird, und von der Rendite des Produkts ab. Die hier angegebenen Beträge sind Darstellungen, die auf einem Beispiel für einen Investitionsbetrag und verschiedenen möglichen Investitionszeiträumen basieren.

Wir haben angenommen:

- dass Sie im ersten Jahr den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten würden (jährliche Rendite von 0 %) und dass sich das Produkt im Laufe der weiteren Haltedauer so entwickelt, wie im mittleren Szenario angegeben,
- dass Sie 10.000 € investiert haben.

Anlagesumme: 10.000 €	Bei Rückgabe nach 1 Jahr	Bei Rückgabe nach dem 31.12.2028
Gesamtkosten	523 €	1.745 €
Kostenwirkung*	5,29 %	2,96 %

(*) Dies veranschaulicht, in welchem Maße die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich verringern. Es wird z. B. aufgezeigt, dass bei einem Ausstieg am Ende der empfohlenen Haltedauer eine durchschnittliche Rendite pro Jahr von 5,51 % vor Abzug der Kosten sowie von 2,55 % nach deren Abzug zu erwarten ist.

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Ausgabe oder Rücknahme		Bei Rückgabe nach 1 Jahr bis zu 300 €
Ausgabekosten	maximal 3,00 % des Betrags, den Sie bei Tötigung der Anlage zahlen. Nicht eingeschlossen sind Vertriebskosten des Produkts. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	
Rücknahmekosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Rücknahmekosten.	0 €
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten	maximal 1,17 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des vergangenen Jahres.	113 €
Transaktionskosten	1,12 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Wertpapiere kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt je nach der gekauften bzw. verkauften Menge.	109 €
Wiederkehrende Kosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden		
Erfolgsabhängige Provisionen	Für dieses Produkt gibt es keine erfolgsabhängigen Provisionen.	0 €

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

Empfohlene Haltedauer: 31.12.2028

Möglichkeiten und Bedingungen für eine Desinvestition vor Fälligkeit: Rücknahmeanträge werden jeden Tag (T) um 11:00 Uhr bei La Française AM Finance Services und bei IZNES für Anteile, die als reine Namensanteile beim Gemeinsamen Elektronischen Registrierungssystem von IZNES registriert werden sollen oder registriert sind, gesammelt und auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts bearbeitet, mit Abwicklung zum Zeitpunkt T+2 (Werktag). Der Fonds wird am 30. Juni 2024 nach 11 Uhr für die Zeichnung geschlossen. Ab diesem Datum können nur noch Zeichnungen bearbeitet werden, denen eine Rücknahme am selben Tag mit derselben Anzahl von Aktien über denselben Nettoinventarwert und durch denselben Aktionär vorausgeht.

🕒 Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Bei Beschwerden können Sie sich an den Kundenservice der La Française Gruppe unter der Adresse 128 boulevard Raspail, 75006 Paris wenden. (reclamations.clients@la-francaise.com), per Telefon unter +33 (0)1 53 62 40 60, oder über die Website: <https://www.la-francaise.com/fr/service-clientele/>

🕒 Sonstige zweckdienliche Angaben

Kontoführer: BNP Paribas S.A.

Rechtsform: Anlagegesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Der Fonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale (Artikel 8 SFDR).

Informationen über die Berücksichtigung von ESG-Kriterien (Umweltaspekte, Soziales und Governance) bei der Anlagepolitik sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft verfügbar: www.la-francaise.com und sind im Jahresbericht enthalten.

Weitere Informationen über die Einbeziehung von ESG-Kriterien (Umweltaspekte, Soziales und Governance) in die von der Verwaltungsgesellschaft angewandte Anlagepolitik, die Charta für nachhaltige Anlagen, den Bericht zur klimabewussten und verantwortungsvollen Anlagestrategie sowie die Engagement- und Ausschlusspolitik finden Sie online auf der Website der Verwaltungsgesellschaft unter der folgenden Adresse: <https://www.la-francaise.com/fr/nous-connaître/nos-expertises/investissement-durable>.

Die Performance, die Ihr Produkt in der Vergangenheit erzielt hat, ist in grafischer Darstellung auf einfache Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich oder auf der Website www.la-francaise.com. Sie erhalten diese kostenlos, indem Sie sie bei serviceclient@la-francaise.com anfordern.

Nettoinventarwert und sonstige praktische Informationen: Niederlassungen der Verwaltungsgesellschaft und/oder unter www.la-francaise.com

Bei Streitigkeiten im Zusammenhang mit Anlagedienstleistungen und Finanzinstrumenten haben Sie die Möglichkeit, sich an den Ombudsmann der AMF zu wenden.

Wenn dieses Produkt im Rahmen eines fondsgebundenen Lebens- oder Kapitalversicherungsvertrags verwendet wird, werden die ergänzenden Informationen zu diesem Vertrag, wie die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, der Kontakt für Beschwerden sowie Informationen, was bei einem Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag dargestellt, das von Ihrem Versicherer, Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zwingend ausgehändigt werden muss.