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 Financial Bonds 2027 – Anteilsklasse RC EUR – FR001400I1A3

Produkt

Produkt:La Française Financial Bonds 2027 – Anteilsklasse RC EUR
ISIN-Code:FR001400I1A3
Initiator: Crédit Mutuel Asset Management. Die französische Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF ist für die Kontrolle von Crédit Mutuel Asset Management im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Crédit Mutuel Asset Management ist in Frankreich unter der Nr. GP 97-138 zugelassen und wird von der AMF reguliert. Weitere Informationen erhalten Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft, www.la-francaise.com oder www.creditmutuel-am.eu, oder unter der Telefonnummer + 33 1 44 56 10 00.
Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts:31.01.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art des Produkts: Teilfonds der SICAV La Française
Produktlebensdauer: 99 Jahre
Ziele:
Ziel des Teilfonds ist es, über den empfohlenen Anlagezeitraum ab der Auflegung des Teilfonds bis zum 31. Dezember 2027 eine höhere Performance (nach Abzug aller Gebühren) zu erzielen als die von französischen Staatsanleihen in EUR mit Fälligkeit im Jahr 2027 (OAT 2,75 % mit Fälligkeit am 25. Oktober 2027 – ISIN-Code FR0011317783)), d. h. eine effektive Rendite von 2,9 % am 19. Juni 2023.
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: Der Teilfonds hat keinen Referenzindex. Er wird nach eigenem Ermessen aktiv verwaltet.
Anlagestrategie:
Die Anlagestrategie besteht aus dem diskretionären Management eines Portfolios von Anleihen, die von privaten oder öffentlichen Emittenten begeben werden. Der Teilfonds kann in Wertpapiere mit Laufzeiten bis zum 30. Juni 2029 investieren, d. h. bis maximal anderthalb Jahre nach Fälligkeit des Teilfonds. Die Laufzeit wird auf der Grundlage des ersten Datums der vorzeitigen Rückzahlung der Wertpapiere im Portfolio oder bei Titeln, bei denen keine vorzeitige Tilgungsoption vorgesehen ist, bei Endfälligkeit berechnet. Die durchschnittliche Laufzeit des Portfolios wird jedoch den 31. Dezember 2027 nicht überschreiten.
Um das Anlageziel zu erreichen, wird das Nettovermögen des Portfolios bis zu 100 % in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen, andere handelbare Schuldtitel und Geldmarktinstrumente (Schatzwechsel, Commercial Paper, Einlagenzertifikate) aus allen Wirtschaftszweigen investiert. Insbesondere werden 70–100 % seines Nettovermögens in Anleihen des Finanzsektors investiert (im Sinne der Bloomberg-Definition: Industry Sector, INDUSTRY_SECTOR (DS 199)). Das Portfolio kann je nach Marktlage bis zu 20 % seines Nettovermögens in Staatsanleihen investieren.
Der Teilfonds investiert bis zu 100 % seines Nettovermögens in Emissionen mit Investment-Grade-Rating (ab Standard & Poor's Rating BBB- oder Moody's Rating Baa3) und/oder bis zu 50 % seines Nettovermögens in Emissionen mit High-Yield-Rating (mit spekulativem Charakter) (d. h. Rating niedriger als BBB- bzw. Baa3). Der Teilfonds darf nur in Wertpapiere investieren, deren Emittent von einer Agentur oder der Verwaltungsgesellschaft anhand einer internen, jährlich überprüften Analyse bewertet wird. 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.
Anlagen in Wandelanleihen sind auf maximal 30 % des Nettovermögens begrenzt. Der Teilfonds kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in nachrangige Anleihen
mit Fälligkeitsdatum („mit Laufzeitbegrenzung") investieren. Nachrangige Wertpapiere ohne Laufzeitbegrenzung („ewig") dürfen 10 % des Nettovermögens nicht überschreiten. CoCo-Bonds und Preferred Shares sind bis zu einer kumulativen Obergrenze von 10 % des Nettovermögens zulässig.
Der Fondsmanager investiert in auf EUR lautende Wertpapiere und bis zu 30 % in auf USD und/oder GBP lautende Wertpapiere. Sofern die Wertpapiere nicht auf EUR lauten, wird das Wechselkursrisiko systematisch abgesichert Der Teilfonds kann vorübergehend Wertpapiere kaufen und verkaufen. Finanzterminstrumente, die auf geregelten Märkten oder außerbörslich gehandelt werden, können genutzt werden, um das Portfolio abzusichern und/oder ein Engagement an den Zins- oder Kredit-Terminmärkten zu ermöglichen und zum Zweck der Absicherung an den Devisenterminmärkten: Futures, Forwards, Optionen, Zinsswaps, Devisenswaps, Devisentermingeschäfte, Credit Default Swaps (CDS auf Mono-Basiswert, Index-CDS), CDS-Optionen (bis zu 15 % des Nettovermögens). Der Teilfonds kann auch Total Return Swaps (bis zu 25 % des Nettovermögens) einsetzen.
Das Risikoprofil des Teilfonds wird mit der Zeit variieren, wobei die Exposition gegenüber den verschiedenen Risikofaktoren mit dem Näherrücken der Fälligkeit der Anlagestrategie abnimmt. Mit Herannahen des Laufzeitendes des Teilfonds 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 Liquidierung des Teilfonds entscheiden.

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 den Websites www.la-francaise.com und/oder www.creditmutuel-am.eu abrufbar. 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 Beratungsservice im Sinne der MiFID II oder die Annahme und Übermittlung von Aufträgen mit Services anbieten.
Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika/US Person steht der OGA nicht offen.
Depotbank:
BNP Paribas S.A.

Sonstige Informationen:
Die Rücknahmeanträge werden täglich (T) zentral bei La Française AM Finance Services um 11.00 Uhr gesammelt und auf der Grundlage des nächsten bekannten Nettoinventarwerts bearbeitet, und zwar mit Abwicklung zum Zeitpunkt T+2 (Werktage).
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 2027 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 2 von 7 eingestuft, das heißt, in eine niedrige Risikoklasse. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste in Verbindung mit den zukünftigen Ergebnissen des Produkts liegen auf einem niedrigen Niveau, und wenn sich die Situation auf den Märkten verschlechtern sollte, ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigt wird.
Bedeutende Risiken für die SICAV, die in dieser Kennzahl nicht berücksichtigt werden:
Kreditrisiko, Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Risikoprofil“.

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

Performanceszenarien

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.
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 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. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

Empfohlener Anlagezeitraum: 31.12.2027 Investitionsbeispiel: 10.000 €		**Bei Rückgabe nach 1 Jahr**	**Bei Rückgabe nach dem 31.12.2027**
Szenarien			
Stressszenario	**Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten**	8.090 €	7.960 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-19,08 %	-5,14 %
Ungünstiges Szenario	**Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten**	8.090 €	8.470 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-19,08 %	-3,76 %
Mittleres Szenario	**Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten**	9.820 €	10.410 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-1,80 %	0,93 %
Günstiges Szenario	**Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten**	11.010 €	11.310 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	10,14 %	2,88 %

Diese Art von ungünstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 07/2021 und 08/2023.
Diese Art von mittlerem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 11/2014 und 03/2019.
Diese Art von günstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 08/2013 und 12/2017.

Was geschieht, wenn Crédit Mutuel 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 31.12.2027**
Gesamtkosten	470 €	1.113 €
Kostenwirkung*	4,75 %	2,49 %

(*) 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 3,42 % vor Abzug der Kosten sowie von 0,93 % nach deren Abzug zu erwarten ist.

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Ausgabe oder Rücknahme		**Bei Rückgabe nach 1 Jahr**
Ausgabekosten	**maximal 3,00 % des Betrags, den Sie bei Tätigung der Anlage zahlen. Nicht eingeschlossen sind Vertriebskosten des Produkts. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.**	**bis zu 300 €**
Rücknahmekosten	**Wir berechnen für dieses Produkt keine Rücknahmekosten.**	**0 €**
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten	**maximal 1,26 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des vergangenen Jahres.**	**122 €**
Transaktionskosten	**0,49 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung der**	**47 €**

	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.	
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: 31.12.2027

Möglichkeiten und Bedingungen für eine Desinvestition vor Fälligkeit: Die Rücknahmeanträge werden täglich (T) zentral bei La Française AM Finance Services um 11.00 Uhr gesammelt und auf der Grundlage des nächsten bekannten Nettoinventarwerts bearbeitet, und zwar mit Abwicklung zum Zeitpunkt T+2 (Werktage).

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 folgenden Website 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 folgenden Website: https://www.la-francaise.com/fr/nous-connaitre/nos-expertises/linvestissement-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 den Websites www.creditmutuel-am.eu und/oder www.la-francaise.com abrufbar. Sie erhalten diese kostenlos, indem Sie sie bei serviceclient@la-francaise.com anfordern.
Nettoinventarwert und sonstige praktische Informationen: Niederlassungen der Verwaltungsgesellschaft und/oder www.la-francaise.com und/oder www.creditmutuel-am.eu
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.