Document met essentiële informatie

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over het beleggingsproduct. Dit document bevat geen commerciële informatie. U ontvangt deze informatie op grond van een wettelijke verplichting om u te helpen inzicht te krijgen in de aard van het product en welke mogelijke risico's, kosten, winsten en verliezen met dit product samenhangen, en tevens om u te helpen het product te vergelijken met andere producten.

La Française Rendement Global 2031 - R-aandeel - FR0013258647

Product

Product: La Française Rendement Global 2031 - R-aandeel
ISIN-code: FR0013258647
Initiator: Crédit Mutuel Asset Management. De Franse Autorité des marchés financiers (AMF) is belast met de controle van Crédit Mutuel Asset Management met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Crédit Mutuel Asset Management is erkend in Frankrijk onder nr. GP 97-138 en staat onder toezicht van de AMF. Meer informatie is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij, www.la-francaise.com of www.creditmutuel-am.eu, of via het nummer + 33 1 44 56 10 00.
Datum van opstelling van het essentiële-informatiedocument: 23/10/2026

Inzicht in het product

Soort product: subfonds van de sicav LA FRANÇAISE
Levensduur van het product: 99 jaar
Doelstellingen:
Het subfonds streeft ernaar gedurende de aanbevolen beleggingstermijn, vanaf de oprichtingsdatum van het subfonds tot en met 31 december 2031, een hogere prestatie (na aftrek van de kosten) te behalen dan de obligaties met vervaldatum in 2031 die zijn uitgegeven door de Franse overheid en die worden uitgedrukt in EUR (OAT 0% met vervaldag op 25 november 2031 - ISIN-code FR0014002WK3). Het eventuele rendement van het subfonds zal het gevolg zijn van zowel de waardering van de vervallen coupons van de obligaties in de portefeuille als kapitaalschommelingen door fluctuatie van de rentetarieven en de kredietspreads. De beheerdoelstelling is gebaseerd op marktomstandigheden op het moment van de opening van het fonds en geldt enkel in geval van inschrijving op dat moment. In geval van latere inschrijvingen zullen de prestaties afhangen van de actuele marktomstandigheden op het moment van deze inschrijvingen. Op deze omstandigheden kan niet worden vooruit gelopen en deze kunnen dus leiden tot andere prestaties.

De jaarlijkse nettoprestatiedoelstelling is gebaseerd op de realisatie van markthypothesen die zijn vastgesteld door de beheermaatschappij. Zij vormt in geen enkel geval een belofte inzake de opbrengst of het resultaat van het fonds. De belegger wordt erop attent gemaakt dat er bij de prestatie die wordt vermeld in de omschrijving van de beheerdoelstelling van het fonds, rekening is gehouden met het geschatte risico op wanbetaling door of ratingverlaging van een of meerdere in de portefeuille opgenomen emittenten, alsook met de kosten van de valuta-afdekking en de kosten voor het beheer door de beheermaatschappij.
Referentie-indicator: Het fonds heeft geen referentie-indicator. Het fonds wordt actief en discretionair beheerd. Het fonds wordt niet beheerd ten opzichte van een index.
Het fonds wordt actief en discretionair beheerd. Het fonds wordt niet beheerd ten opzichte van een index.
Beleggingsstrategie:
Gevoeligheid: 6 tot 0 (afnemend in de tijd).
De beleggingsstrategie bestaat uit het discretionair beheer van een portefeuille van door particuliere of overheidsinstanties uitgegeven obligaties. Het fonds belegt in obligaties met een looptijd tot 31 december 2032 en/of in obligaties met een langere looptijd die echter beschikken over de mogelijkheid van vervroegde aflossing vóór of op 31 december 2031 ("call-optie"). Het fonds kan tussen 0% en 10% van zijn nettovermogen beleggen in rente-instrumenten met een looptijd tot na 31 december 2032 als gevolg van een herstructurering van de schuld van de emittent na de overname.
De strategie is niet beperkt tot het beheer van obligaties; de beheermaatschappij kan overgaan tot arbitrage in het geval van nieuwe marktkansen of in het geval van verhoging van het risico op wanbetaling door een van de emittenten in de portefeuille.
Het fonds wordt voor maximaal 100% belegd in obligaties met vaste of variabele rentevoet en andere verhandelbare schuldbewijzen, in geldmarktinstrumenten en voor maximaal 30% in converteerbare obligaties, uitgegeven door overheids- en/of privé-instanties van OESO-landen [0-100%]; overheidsinstanties in niet-OESO-landen (opkomende landen) [0-100%]; privé-instanties in niet-OESO-landen (opkomende landen) [0-50%], uit alle economische sectoren.
De effecten zijn uitgedrukt in EUR en/of USD en/of GBP en/of NOK en/of CHF en/of SEK en/of CAD en/of DKK. Het wisselkoersrisico van effecten die niet in EUR zijn uitgedrukt, wordt automatisch gedekt. De uitgiften (of, bij gebreke daarvan, de emittenten) zijn Investment Grade en/of (speculatieve) High Yield-uitgiften. Beleggingen in effecten zonder rating zijn beperkt tot 30% van het nettovermogen. De beheermaatschappij zal niet exclusief of automatisch een beroep doen op externe ratings, maar als die er zijn, kan zij er wel rekening mee houden bij haar kredietanalyse. Het fonds kan een beroep doen op hybride en achtergestelde financiële en niet-financiële obligaties tot maximaal 50% van het nettovermogen. De blootstelling aan hybride en achtergestelde niet-financiële obligaties bedraagt echter niet meer dan 30% van het nettovermogen en de blootstelling aan hybride en achtergestelde financiële obligaties van het type CoCo ("Contingent Convertible Bonds") is beperkt tot 20% van het nettovermogen.
Het fonds kan overgaan tot de tijdelijke verwerving en overdracht van effecten.
Financiële termijninstrumenten die op gereglementeerde markten of onderhands worden verhandeld, worden aangewend om de portefeuille te dekken en/of bloot te stellen aan termijnrente- en/of kredietmarkten en uitsluitend met het oog op een dekking op termijnwisselkoersmarkten: futures, forwards, opties, renteswaps, wisselkoersswaps, termijnwissels, Credit Default Swap (CDS op enkelvoudige onderliggende waarden, CDS op indexen), opties op CDS (tot maximaal 15% van het nettovermogen), Non Deliverable Forward.
Het fonds kan overschakelen op Total Return Swaps (TRS).
Rekening houdend met het uitgevoerde beheer zal het risicoprofiel van het fonds na verloop van tijd veranderen omdat de blootstelling aan de diverse risicofactoren afneemt naarmate de vervaldag van de beleggingsstrategie nadert. Als de vervaldag van het fonds nadert, kiest de beheermaatschappij op basis van de dan geldende marktomstandigheden voor verlenging van de beleggingsstrategie, de fusie met een andere icbe of de liquidatie van het fonds, mits hiervoor AMF-goedkeuring is verkregen.
De laatste prospectussen, de meest recente inventariswaarde van de aandelen, het jaarverslag en het periodieke informatiedocument van de aandelen van het fonds: De wettelijke documenten zijn op eenvoudig verzoek kosteloos verkrijgbaar bij de beheermaatschappij of op de websites: www.la-francaise.com en/of www.creditmutuel-am.eu. U kunt de documenten kosteloos opvragen via serviceclient@la-francaise.com. Alle overige informatie wordt meegedeeld door de klantenservice voor producten op naam via de volgende gegevens: serviceclient@la-francaise.com.
Beoogde particuliere beleggers:
Alle inschrijvers, waaronder beleggers die zijn ingeschreven via distributeurs die een dienst voor niet-onafhankelijk advies verlenen zoals bedoeld in de MIFID II-richtlijn of voor het ontvangen en doorgeven van orders (ODO) met diensten,

De icb staat niet open voor ingezetenen van de Verenigde Staten van Amerika/US Persons.
Bewaarder: De Bewaarder van de icbe is BNP Paribas S.A., gevestigd te 9, rue du Débarcadère 93500 PANTIN (de "Bewaarder"). BNP Paribas S.A., ingeschreven in het handels- en bedrijfsregister onder het nummer 662 042 449, is een instelling die is gemachtigd door de Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) en onder het toezicht valt van de Autorité des Marchés Financiers (AMF), met maatschappelijke zetel te Parijs 9ème, 16, boulevard des Italiens.

Overige informatie:
De terugkopen worden elke dag (D) om 11.00 uur gecentraliseerd bij La Française AM Finance Services en bij IZNES voor aandelen die moeten worden of zijn geregistreerd op naam in de gedeeldgrootboektechnologie (DLT) van IZNES, en worden uitgevoerd op grond van de volgende inventariswaarde, met vereffening op D+2 (werkdagen).
Het fonds wordt op 30 november 2030 om 11.00 uur voor inschrijving gesloten. Vanaf deze datum mogen enkel inschrijvingen worden doorgegeven waaraan een inkoop is voorafgegaan die is uitgevoerd op dezelfde dag, voor hetzelfde aantal deelbewijzen met dezelfde inventariswaarde en door dezelfde houder.
Bestemming van de uitkeerbare sommen: Kapitalisatie

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De risico-indicator gaat uit van de veronderstelling dat u het product tot en met 31 december 2031 aanhoudt.
Het werkelijke risico kan heel anders zijn als u kiest voor een uitstap vóór deze vervaldag, en u zou minder rendement kunnen behalen.
Met de synthetische risico-indicator kunt u het risiconiveau van dit product beoordelen ten opzichte van andere producten. De indicator geeft de waarschijnlijkheid aan dat dit product te maken krijgt met verliezen in geval van koersschommelingen of ons onvermogen om u te kunnen betalen.
We hebben dit product geclassificeerd in risicoklasse 3 van 7, wat inhoudt dat dit product een laag tot gemiddeld risico heeft. Met andere woorden, de potentiële verliezen die voortvloeien uit de toekomstige resultaten van het product bevinden zich op een laag tot gemiddeld niveau en indien de situatie op de markten zou verslechteren, is het onwaarschijnlijk dat ons vermogen om u te betalen erdoor zal worden aangetast.
Belangrijke risico's voor de sicav waarmee geen rekening wordt gehouden in deze indicator:
- Risico verbonden aan de gevolgen van technieken zoals afgeleide producten
- kredietrisico;
- Tegenpartijrisico

Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen risico's op de markt, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De vermelde cijfers bevatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle kosten van uw adviseur of distributeur.
Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook van invloed kan zijn op de door u te ontvangen bedragen.
Het rendement dat u met dit product kunt behalen, hangt af van de toekomstige prestaties van de markt. De toekomstige ontwikkeling van de markt is onzeker en kan niet nauwkeurig worden voorspeld.
De gepresenteerde ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties en de gemiddelde prestatie van het product, berekend op basis van minstens 10 jaar gegevens. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen. Het scenario waarin sprake is van spanningen laat zien wat u bij extreme marktomstandigheden kunt verkrijgen.

Aanbevolen beleggingstermijn: 31/12/2031 Voorbeeld van een belegging: € 10.000		**Als u na 1 jaar weer uitstapt**	**Als u uitstapt na 31/12/2031**
Scenario's			
Scenario waarin sprake is van spanningen	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**€ 7.540**	**€ 7.170**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	**-24,6%**	**-6,1%**
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**€ 7.740**	**€ 8.340**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	**-22,6%**	**-3,4%**
Gemiddeld scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**€ 10 070**	**€ 10.170**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	**0,7%**	**0,3%**
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**€ 11.780**	**€ 12.380**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	**17,8%**	**4,2%**

Dit type ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 06/2017 en 09/2022.
Dit type gemiddeld scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 11/2018 en 02/2024.
Dit type gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 03/2020 en 06/2025.

Wat gebeurt er als Crédit Mutuel Asset Management niet in staat is bedragen uit te keren?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's, gescheiden van de maatschappij die de portefeuille beheert. Indien deze beheermaatschappij in gebreke blijft, zullen de activa van het product die door de bewaarder worden aangehouden, niet worden beïnvloed. Indien de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico op financieel verlies van het product afgezwakt door de wettelijke scheiding van de activa van de bewaarder en die van het product.

Wat gaat deze belegging me kosten?

Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of die u over dit product informeert, u aanvullende kosten in rekening brengt. Indien dat het geval is, informeert deze persoon u over de kosten en toont deze persoon u de gevolgen van de totale kosten van uw belegging in de loop van de tijd.
Kosten in de loop van de tijd:
De tabellen tonen de bedragen die op uw belegging worden ingehouden om de verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u investeert, hoe lang u het product houdt en hoe het product presteert. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.
Wij namen het volgende aan:
- dat u in het eerste jaar het belegde bedrag zou terugkrijgen (0% jaarlijks rendement), dat het product zich in de andere beleggingstermijnen ontwikkelt zoals aangegeven in het gemiddelde scenario;
- dat u € 10 000 hebt belegd.

Belegging: € 10.000	**Als u na 1 jaar weer uitstapt**	**Als u uitstapt na 31/12/2031**
Totale kosten	**€ 451**	**€ 1.161**
Kosteneffect*	**4,6%**	**2,2%**

(*) Dit laat de mate zien waarin de kosten uw rendement jaarlijks verminderen gedurende de beleggingstermijn. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u aan het einde van de aanbevolen beleggingstermijn uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 2,5% zal bedragen vóór aftrek van kosten en 0,3% na aftrek van kosten.

Specificatie van de kosten:

Incidentele kosten als u in- of uitstapt		Als u na 1 jaar weer uitstapt
Instapkosten	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u betaalt op het moment van instappen in de belegging, exclusief de distributiekosten van uw product. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de werkelijke kosten.	tot € 300
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	€ 0
Terugkerende kosten [deze worden jaarlijks geïnd]		
Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten	Maximaal 1,33% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten tijdens het afgelopen jaar.	€ 129
Transactiekosten	0,23% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat hier om een schatting van de gemaakte kosten tijdens het kopen en verkopen van de onderliggende beleggingen van het product. Het werkelijke bedrag varieert naar gelang de hoeveelheid die wij kopen en verkopen.	22 €
Incidentele kosten die onder bepaalde omstandigheden in rekening worden gebracht		
Commissie in verband met de resultaten	Voor dit product is geen sprake van commissie in verband met de resultaten.	€ 0

Hoe lang moet ik beleggen in dit product en kan ik eerder geld onttrekken?

Aanbevolen beleggingstermijn: 31/12/2031

Mogelijkheden en voorwaarden voor desinvestering vóór de vervaldatum: De terugkopen worden elke dag (D) om 11.00 uur gecentraliseerd bij La Française AM Finance Services en bij IZNES voor aandelen die moeten worden of zijn geregistreerd op naam in de gedeeldgrootboektechnologie (DLT) van IZNES, en worden uitgevoerd op grond van de volgende inventariswaarde, met vereffening op D+2 (werkdagen).
Het fonds wordt op 30 november 2030 om 11.00 uur voor inschrijving gesloten. Vanaf deze datum mogen enkel inschrijvingen worden doorgegeven waaraan een inkoop is voorafgegaan die is uitgevoerd op dezelfde dag, voor hetzelfde aantal deelbewijzen met dezelfde inventariswaarde en door dezelfde houder.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij klachten kunt u contact opnemen met de klantenservice van de groep La Française per post via 128, boulevard Raspail 75006 Parijs (Frankrijk), (reclamations.clients@la-francaise.com), telefonisch op het nummer +33 (0)1 53 62 40 60, of gebruik de link op de website: https://www.la-francaise.com/fr/service-clientele/

Overige belangrijke informatie

Rekeninghouder: BNP Paribas S.A.
Rechtsvorm: Sicav

Het fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR).

De informatie waaruit blijkt op welke manier in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met de ecologische, sociale en governancecriteria (ESG-criteria) is beschikbaar op de website www.la-francaise.com en wordt vermeld in het jaarverslag.
Meer informatie over de integratie van ESG-criteria (ecologische, sociale en governancecriteria) in het door de beheermaatschappij toegepaste beleggingsbeleid, het charter inzake duurzaam beleggen, het verslag over onze klimaatstrategie en over onze strategie verantwoord beleggen en ons beleid inzake engagement en uitsluiting is ook online te vinden op de volgende website: https://www.la-francaise.com/fr/nous-connaitre/nos-expertises/linvestissement-durable.
De resultaten uit het verleden van uw product in grafiekvorm zijn op eenvoudig verzoek en kosteloos beschikbaar bij de beheermaatschappij of op de websites: www.creditmutuel-am.eu en/of www.la-francaise.com. U kunt de documenten kosteloos opvragen via serviceclient@la-francaise.com.
Netto-inventariswaarde en andere praktische informatie: lokalen van de beheermaatschappij en/of www.la-francaise.com en/of www.creditmutuel-am.eu
In geval van geschillen met betrekking tot beleggingsdiensten en financiële instrumenten kunt u een procedure instellen bij de bemiddelaar van AMF.
Wanneer dit product wordt gebruikt als hulpmiddel in de rekeneenheid van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet inbegrepen zijn in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon in geval van klachten en wat er gebeurt in geval van in gebreke blijven van de verzekeraar, vermeld in het essentiële-informatiedocument van dit contract dat verplicht wordt verstrekt door uw verzekeraar, makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.