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 2028 - I C EUR-aandeel - FR0013439478

Product

Product: La Française Rendement Global 2028 - I C EUR-aandeel
ISIN-code: FR0013439478
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: 05/10/2026

Inzicht in het product

Soort product: subfonds van de sicav LA FRANÇAISE
Levensduur van het product: 99 jaar
Doelstellingen:
De doelstelling van de icb, die is ondergebracht in de categorie "Internationale obligaties en andere schuldinstrumenten", is het behalen van een hogere prestatie (na aftrek van de kosten) gedurende de aanbevolen beleggingstermijn van 9 jaar, te rekenen vanaf de oprichtingsdatum van het subfonds tot en met 31 december 2028, dan de obligaties met vervaldatum in 2028 die zijn uitgegeven door de Franse overheid en die worden uitgedrukt in EUR (OAT 0,75% met vervaldag op 25 mei 2028 - ISIN-code FR0013286192).
Het eventuele rendement van het fonds zal het gevolg zijn van de waardering van de afgelopen coupons van de obligaties in de portefeuille en van de kapitaalschommelingen door fluctuatie van de rentetarieven en kredietspreads. 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: OAT 0,75% met vervaldag 25 mei 2028 ter vergelijking. Het fonds heeft geen referentie-index. Het fonds wordt actief en discretionair beheerd.
Beleggingsstrategie:
Gevoeligheidsmarge: van 9 tot 0 (afnemend in de tijd).

De beleggingsstrategie bestaat uit het discretionair beheer van een portefeuille van door particuliere of overheidsinstanties uitgegeven obligaties. Het subfonds kan beleggen in obligaties met een looptijd tot 31 december 2029 en/of in obligaties met een langere looptijd, die echter beschikken over de mogelijkheid van vervroegde aflossing vóór of op 31 december 2028 ("call-optie"). Het Subfonds belegt niet in eeuwigdurende obligaties. Om de beheerdoelstelling te behalen, wordt de portefeuille tot 100% belegd in obligaties met vaste of variabele rentevoet, andere onderhandelbare schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten (schatkistbiljetten, schatkistpapieren, depositocertificaten) van alle economische sectoren. De portefeuille kan tot 50% in staatsobligaties beleggen, op basis van de marktkansen die zich voordoen.
Het Subfonds 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), Non Deliverable Forward.
Non Deliverable Forward. Het Subfonds kan een beroep doen op Total Return Swaps tot een plafond van 25% van het nettovermogen.
Het risicoprofiel van het Subfonds zal na verloop van tijd veranderen omdat de blootstelling aan de diverse risicofactoren afneemt tot aan de vervaldag van de beleggingsstrategie. Als de vervaldag van het Subfonds 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 Subfonds, 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: Voorbehouden aan professionele klanten zoals bedoeld in de MiFID en klanten van Groupe BPCE
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:
Verzoeken tot terugkoop worden elke dag (D) om 11 uur verzameld bij La Française AM Finance Services en ze worden uitgevoerd op grond van de volgende inventariswaarde, met vereffening op D+2 (werkdagen). **Het fonds wordt per 30 juni 2026 om 11.00 uur voor inschrijving gesloten.** Vanaf deze datum mogen enkel inschrijvingen worden doorgegeven waaraan een terugkoop is voorafgegaan die is uitgevoerd op dezelfde dag, voor hetzelfde aantal aandelen met dezelfde inventariswaarde en door dezelfde aandeelhouder.
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 2028 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 2 van 7, wat inhoudt dat dit product een laag risico heeft. Met andere woorden, de potentiële verliezen die voortvloeien uit de toekomstige resultaten van het product bevinden zich op een laag niveau en indien de situatie op de markten zou verslechteren, is het zeer 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:
- kredietrisico;
- tegenpartijrisico;
- liquiditeitsrisico.

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: 31/12/2028 Voorbeeld van een belegging: € 10.000		**Als u na 1 jaar weer uitstapt**	**Als u na 31/12/2028 weer uitstapt**
Scenario's			
Scenario waarin sprake is van spanningen	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**€ 7.630**	**€ 7 840**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	**-23,7%**	**-9,9%**
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**€ 7.630**	**€ 8.210**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	**-23,7%**	**-8,1%**
Gemiddeld scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**€ 10.040**	**€ 9.980**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	**0,4%**	**-0,1%**
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**€ 12.110**	**€ 12.550**
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	**21,1%**	**10,2%**

Dit type ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 11/2017 en 03/2020.
Dit type gemiddeld scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 11/2019 en 03/2022.
Dit type gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 09/2022 en 01/2025.

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 na 31/12/2028 weer uitstapt**
Totale kosten	**€ 412**	**€ 570**
Kosteneffect*	**4,1%**	**2,5%**

(*) 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 2,4% zal bedragen vóór aftrek van kosten en -0,1% 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 0,87% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten tijdens het afgelopen jaar.**	**€ 84**
Transactiekosten	**0,28% 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.**	**€ 27**
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: 31/12/2028

Mogelijkheden en voorwaarden voor desinvestering vóór de vervaldatum: Verzoeken tot terugkoop worden elke dag (D) om 11 uur verzameld bij La Française AM Finance Services en ze worden uitgevoerd op grond van de volgende inventariswaarde, met vereffening op D+2 (werkdagen). **Het fonds wordt per 30 juni 2026 om 11.00 uur voor inschrijving gesloten.** Vanaf deze datum mogen enkel inschrijvingen worden doorgegeven waaraan een terugkoop is voorafgegaan die is uitgevoerd op dezelfde dag, voor hetzelfde aantal aandelen met dezelfde inventariswaarde en door dezelfde aandeelhouder.

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.