LA FRANÇAISE

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

La Française LUX - Multistrategies Obligataires - Class R Capitalisation EUR-LU0970532353

Een aandelenklasse van La Française LUX - Multistrategies Obligataires (het "fonds"), een subfonds van de icbe La Française LUX (de "icbe")
Het fonds wordt beheerd door La Française AM International, onderdeel van de groep La Française

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De doelstelling van het fonds is het behalen van inkomens- en kapitaalgroei (totaal rendement). Het fonds streeft er met name naar ten minste 3,5% beter te presteren (na aftrek van kosten) dan de referentie-index gedurende een willekeurige periode van 3 jaar.
Referentie-index: driemaandelijkse Euribor-index
De beleggingsbeheerder gebruikt een combinatie van strategieën, met inbegrip van een korte of lange directionele strategie, een arbitragestrategie, een rentecurvestrategie en een kredietstrategie.
Het fonds belegt voornamelijk in obligaties van eender welke kredietkwaliteit, waaronder minder dan investeringswaardige obligaties, en in eender welke valuta van OESO-uitgevers.
Het fonds belegt specifiek in obligaties met vaste en met variabele rente, inflatiegeïndexeerde obligaties en verhandelbare schuldinstrumenten.
Het fonds kan investeren in, of zijn blootgesteld aan, de volgende beleggingen tot maximaal het aangegeven percentage van de nettoactiva:
• converteerbare obligaties: 100 %
• voorwaardelijk converteerbare obligaties: 20 %
• door hypotheek of activa gedekte effecten: 20 %
• icbe's / icb's: 10 %
• aandelen (via blootstelling van converteerbare obligaties): 5 %
Het fonds kan beleggen in creditnota's.
Het fonds kan contant geld of effecten die equivalent zijn aan contant geld bevatten op aanvullende basis. Deze kunnen bestaan uit monetaire icb's of icb's waarvan de totale gewogen looptijd of de frequentie van de renteherziening van de belegging niet meer bedraagt dan twaalf maanden.
De nettoblootstelling van het fonds (na hedging) aan valuta anders dan de EUR kan tot 10% van de nettoactiva bedragen.
Om zijn doelstellingen te behalen, kan het fonds derivaten zoals futures, opties, swaps, caps en floors, CDS, en CDS op indices gebruiken.
Het fonds mag tijdelijke repo's en reverse repo-transacties aangaan.
U kunt aandelen van het fonds dagelijks kopen en verkopen.
Alle opbrengsten die de aandelenklasse R Capitalisation EUR van het fonds verwezenlijkt, worden opnieuw belegd en opgenomen in de waarde van zijn aandelen.
Aanbeveling: dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun geld binnen de drie jaar willen opnemen.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL

Lager risico — Hoger risico

Doorgaans lagere opbrengst — Doorgaans hogere opbrengst

1	2	**3**	4	5	6	7

Risico- en opbrengstprofiel: de SRRI (synthetische risico- en opbrengstindicator) rangschikt het fonds op basis van het potentiële risico en de potentiële opbrengst. Hoe hoger de positie van het fonds op deze schaal, des te hoger de mogelijke opbrengst maar ook des te groter het risico om geld te verliezen.
De risicocategorie is 3, wat het risico weerspiegelt van een belegging in schuldinstrumenten in alle sectoren en in voorwaardelijk converteerbare obligaties.
Wij vestigen uw aandacht op het feit dat:
- historische gegevens die worden gebruikt voor de berekening van de SRRI mogelijk geen betrouwbare indicatie zijn voor het toekomstige risicoprofiel van het fonds;
- de hierboven getoonde risico-indicator niet gegarandeerd is en met de tijd kan verschuiven. De laagste categorie geeft geen garantie op een risicovrije belegging.

Risico's die van wezenlijk belang zijn voor het fonds maar die niet afdoende door de indicator worden vastgelegd:

Kredietrisico: het fonds kan beleggen in obligaties. Er bestaat een risico dat de emittent in gebreke blijft. De waarschijnlijkheid hiervan hangt af van de kredietwaardigheid van de emittent.

Tegenpartijrisico: het fonds sluit contracten met verschillende tegenpartijen. Als een tegenpartij niet voldoet aan haar verplichtingen tegenover het fonds (bijv. door een overeengekomen bedrag niet te betalen of door effecten niet af te geven zoals overeengekomen), kan het fonds verlies lijden.

Rentevoetrisico: een stijging van de rentevoet kan leiden tot een daling van de waarde van vastrentende effecten die het fonds bezit. Obligatieprijzen en rendement zijn omgekeerd evenredig aan elkaar: als de prijs van een obligatie zakt dan stijgt het rendement.

Risico's die gepaard gaan met de impact van beheertechnieken: risico op groter verlies door het gebruik van financiële futures zoals financiële OTC-overeenkomsten en/of de tijdelijke verwerving en overdracht van effecten en/of termijncontracten en/of derivaten. Het risico kan leiden tot een vermindering van de netto-inventariswaarde.

Selectierisico: de mening van de beleggingsbeheerder over de aantrekkelijkheid, waarde en potentiële waardevermeerdering van een effect van een specifiek bedrijf kan onjuist zijn.

KOSTEN

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapkosten	3,00 %
Uitstapkosten	Geen

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd en/of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

De getoonde instap- en uitstapkosten zijn maximumbedragen. In sommige gevallen zult u wellicht minder betalen - u kunt dit nagaan bij uw financieel adviseur.

KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	1,35 %

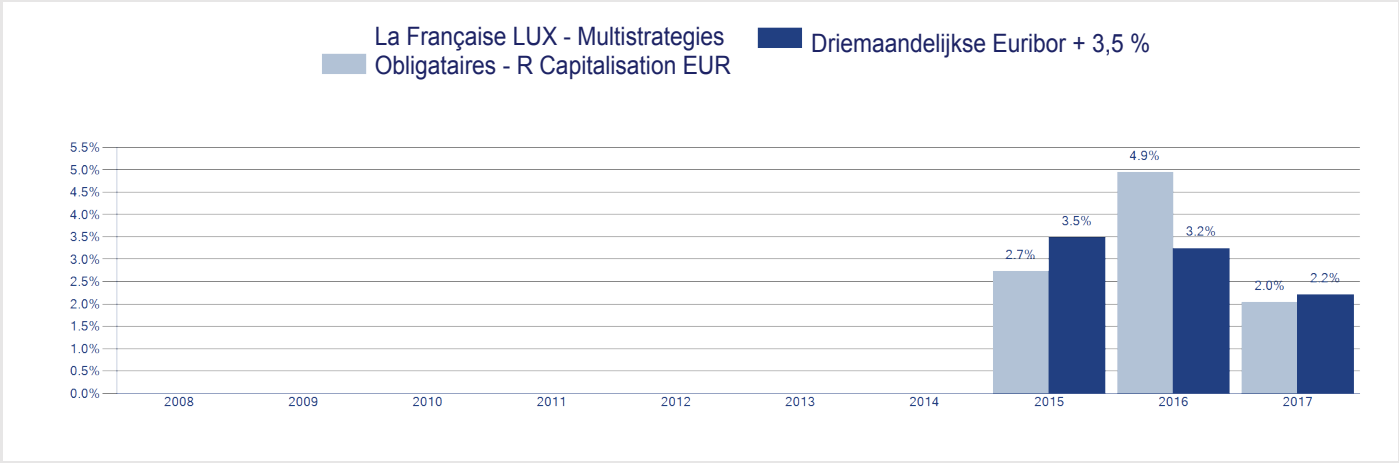
Het bedrag voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het jaar eindigend op 31 december 2017. Dit bedrag kan van jaar tot jaar variëren.

KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE SPECIFIEKE VOORWAARDEN AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Prestatievergoeding	0,00 %

De prestatievergoeding bedraagt maximaal 25 % van het verschil tussen de prestatie van het fonds en de prestaties van de driemaandelijkse Euribor + 3,5 %. Het fonds keert de prestatievergoeding jaarlijks uit.

Raadpleeg het icbe-prospectus voor meer informatie over kosten, beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de icbe.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



Het fonds is opgericht in 2013.

Het aandeel is tot stand gekomen in 2014.

De in het verleden behaalde resultaten van deze aandelencategorie zijn berekend in EUR, rekening houdend met alle kosten, met uitzondering van de instapvergoedingen.

De in het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Bewaarder: BNP Paribas Securities Services, kantoor in Luxemburg

verdere informatie over het fonds en Engelse kopieën van jaarverslagen, halfjaarverslagen en het prospectus kunnen op verzoek kosteloos worden verkregen op de maatschappelijke zetel van de icbe.

Andere praktische informatie, met inbegrip van de meest recente prijzen van deelnemingsrechten, wordt beschikbaar gesteld aan het publiek op de maatschappelijke zetel van de icbe of op www.la-francaise.com

Het actuele vergoedingsbeleid van La Française AM International, met inbegrip van – maar niet beperkt tot – een beschrijving van de manier waarop de bezoldigingen en uitkeringen worden berekend, evenals de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van bezoldigingen en uitkeringen, met inbegrip van de samenstelling van het vergoedingscomité, kan worden geraadpleegd op http://lfgrou.pe/xxDHv0 Een papieren versie is op verzoek gratis beschikbaar bij de statutaire zetel van La Française AM International.

Onderhavig document beschrijft een aandelenklasse van een subfonds van de icbe. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de volledige icbe die is vermeld aan het begin van dit document met essentiële beleggersinformatie.

De belastingwetgeving van de icbe kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingsituatie.

La Française AM International kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de icbe is.

Elk subfonds stemt overeen met een afzonderlijk deel van de activa en passiva van de icbe.

U beschikt over het recht om uw aandelen om te zetten in aandelen van een andere bestaande klasse van het fonds. Informatie over de uitoefening van dit recht kan worden verkregen op de maatschappelijke zetel van de icbe of op www.lafrancaise.com.

Informatie over de aandelenklassen die worden verhandeld in een specifiek land kan worden verkregen op de maatschappelijke zetel van de icbe of op www.lafrancaise.com.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Aan La Française AM International is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de CSSF.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 6 februari 2018.