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 2031 – Anteilsklasse I – FR0013258654

Produkt

Produkt: La Française Rendement Global 2031 – Anteilsklasse I
ISIN-Code: FR0013258654
Hersteller des Produkts: 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: 19.08.2025

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 2031 eine höhere Performance (nach Abzug aller Gebühren) zu erzielen als die von französischen Staatsanleihen in EUR mit Fälligkeit im Jahr 2031 (OAT 0 % mit Fälligkeit am 25. Oktober 2031 – ISIN-Code FR0014002WK3). Die potenzielle Rentabilität des Teilfonds ergibt sich aus der Bewertung der aufgelaufenen Kupons der Anleihen im Portfolio sowie aus den durch Zinsschwankungen und Credit Spreads begründeten Kapitalveränderungen. Das Anlageziel beruht auf Marktbedingungen zum Zeitpunkt der Auflegung des Fonds und gilt nur bei Zeichnung zu diesem Zeitpunkt. Bei späteren Zeichnungen hängt die Wertentwicklung von den bei diesen Zeichnungen vorherrschenden Marktbedingungen ab. Diese Bedingungen können nicht antizipiert werden und daher zu einer anderen Performance führen.

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 Fonds folgt keinem Referenzindex. Der Fonds wird nach eigenem Ermessen aktiv verwaltet. Der Fonds wird nicht anhand eines Index verwaltet.
Anlagestrategie:
Sensitivitätskennzahl: 6 bis 0 (zeitlich absteigend).
Die Anlagestrategie besteht aus dem diskretionären Management eines Portfolios von Anleihen, die von privaten oder öffentlichen Emittenten begeben werden. Der Fonds investiert in Anleihen, die eine Laufzeit bis 31. Dezember 2032 haben können, und/oder in Anleihen, die eine längere Laufzeit haben, aber über eine Option auf vorzeitige Rückzahlung („Call“) bis längstens 31. Dezember 2031 verfügen. Der Fonds kann zwischen 0 % und 10 % seines Nettovermögens in Zinsinstrumente investieren, deren Laufzeit infolge einer Umschuldung des Emittenten nach dem Erwerb über den 31. Dezember 2032 hinausgeht.
Die Strategie beschränkt sich nicht auf die Zinsdifferenz der Anleihen, sondern die Verwaltungsgesellschaft kann im Falle neuer Marktchancen oder der Feststellung einer letztendlichen Erhöhung des Ausfallrisikos eines der Emittenten im Portfolio Arbitragegeschäfte tätigen.
Der Fonds ist bis zu 100 % in fest oder variabel verzinslichen Anleihen und anderen handelbaren Schuldtiteln, in Geldmarktinstrumenten und bis zu 30 % in Wandelanleihen von öffentlichen und/oder privaten Emittenten aus den OECD-Ländern (0-100 %), öffentlichen Emittenten außerhalb der OECD (Schwellenländer) (0-100 %) und privaten Emittenten außerhalb der OECD (Schwellenländer) (0-50 %) aus allen Wirtschaftszweigen investiert.
Die Wertpapiere lauten auf EUR und/oder USD und/oder GBP und/oder NOK und/oder CHF und/oder SEK und/oder CAD und/oder DKK. Das Wechselkursrisiko von nicht auf EUR lautenden Wertpapieren wird systematisch abgesichert. Die Emissionen (oder andernfalls die Emittenten) haben ein Investment-Grade-Rating (mindestens BBB- oder Baa3 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). Die Anlage in Wertpapiere ohne Rating ist auf 30 % des Nettovermögens begrenzt. 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 in finanzielle und nichtfinanzielle hybride und nachrangige Anleihen in Höhe von bis zu 50 % des Nettovermögens investieren. Das Engagement in hybriden und nachrangigen Anleihen außerhalb des Finanzsektors darf jedoch 30 % des Nettovermögens nicht übersteigen, und das Engagement in hybriden und nachrangigen CoCo-Bonds („Contingent Convertible Bonds“) aus dem Finanzsektor ist auf 20 % des Nettovermögens begrenzt.
Der Fonds kann vorübergehend Wertpapiere kaufen und verkaufen.
Finanzterminstrumente, 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, Wechselkursswaps, Termingeschäfte, Credit Default Swaps (CDS mit einem Underlying, Index-CDS), CDS-Optionen (im Rahmen von 15 % des Nettovermögens) und Non-Deliverable Forwards.
Der Fonds kann auf Total Return Swaps (TRS) zurückgreifen.
Angesichts der angewendeten Verwaltungsstrategie wird das Risikoprofil des Fonds mit der Zeit variieren, wobei die Exposition gegenüber den verschiedenen Risikofaktoren mit dem Näherrücken 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.
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. Sie erhalten diese kostenlos, indem Sie sie bei serviceclient@la-francaise.com anfordern. Weitere Informationen erhalten Sie beim Kundenservice über die folgenden Kontaktdaten: serviceclient@la-francaise.com.
Angesprochene Kleinanleger:
Professionellen Kunden im Sinne der MiFID und Kunden der BPCE-Gruppe vorbehalten

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:
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).
Der Fonds wird am 30. November 2030 nach 11.00 Uhr für die Zeichnung geschlossen. Ab diesem Datum können nur noch Zeichnungen, denen eine Rücknahme am selben Tag mit derselben Anzahl von Anteilen über denselben Nettoinventarwert und durch denselben Inhaber vorausgeht, bearbeitet werden.
Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 31. Dezember 2031 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:
- Risiko in Verbindung mit den Auswirkungen von Anlagetechniken wie etwa Derivaten
- Kreditrisiko
- Kontrahentenrisiko

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: 31.12.2031 Investitionsbeispiel: 10.000 €		**Bei Rückgabe nach 1 Jahr**	**Bei Rückgabe nach dem 31.12.2031**
Szenarien			
Stressszenario	**Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten**	**7.540 €**	**6.940 €**
	Durchschnittliche jährliche Rendite	**-24,6 %**	**-5,5 %**
Ungünstiges Szenario	**Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten**	**7.780 €**	**9.300 €**
	Durchschnittliche jährliche Rendite	**-22,2 %**	**-1,1 %**
Mittleres Szenario	**Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten**	**10.000 €**	**11.050 €**
	Durchschnittliche jährliche Rendite	**0,0 %**	**1,6 %**
Günstiges Szenario	**Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten**	**11.850 €**	**12.290 €**
	Durchschnittliche jährliche Rendite	**18,5 %**	**3,3 %**

Diese Art von ungünstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 05/2017 und 10/2023.
Diese Art von mittlerem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 02/2016 und 07/2022.
Diese Art von günstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 01/2015 und 06/2021.

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 31.12.2031**
Gesamtkosten	**390 €**	**974 €**
Kostenwirkung*	**3,9 %**	**1,4 %**

(*) Sie verdeutlicht, 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 3,0 % vor Abzug der Kosten sowie von 1,6 % 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 0,71 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des vergangenen Jahres.	69 €
Transaktionskosten	0,22 % 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.	21 €
Nebenkosten, 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: 31.12.2031

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).
Der Fonds wird am 30. November 2030 nach 11.00 Uhr für die Zeichnung geschlossen. Ab diesem Datum können nur noch Zeichnungen, denen eine Rücknahme am selben Tag mit derselben Anzahl von Anteilen über denselben Nettoinventarwert und durch denselben Inhaber vorausgeht, bearbeitet werden.

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.
Per E-Mail an reclamations.clients@la-francaise.com, per Telefon unter +33 (0)1 53 62 40 60 oder über den Link der 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 www.la-francaise.com verfügbar und 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 oder auf den Websites www.creditmutuel-am.eu und/oder www.la-francaise.com erhältlich. 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.