

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 Carbon Impact Floating Rates - C O-aandeel - FR0007053640

Product

Product: La Française Carbon Impact Floating Rates - C O-aandeel

ISIN-code: FR0007053640

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.

Productiedatum van het essentiële informatiedocument: 16/04/2026

Inzicht in het product

Soort product: subfonds van de sicav LA FRANÇAISE

Levensduur van het product: 99 jaar

Doelstellingen:

Het subfonds, dat is ondergebracht in de categorie "Internationale obligaties en andere schuldinstrumenten", heeft tot doel om over de aanbevolen beleggingstermijn van 2 jaar een hoger nettorendement te behalen dan dat van:

- o Euribor 3 maanden gekapitaliseerd + 115 basispunten voor R O- en R-aandelen;
- o Euribor 3 maanden gekapitaliseerd + 150 basispunten voor C O- en I-aandelen;
- o Euribor 3 maanden gekapitaliseerd + 163 basispunten voor S O- en S-aandelen;
- o Euribor 3 maanden gekapitaliseerd + 185 basispunten voor FD-aandelen;
- o SOFR + 115 basispunten voor R C USD H-aandelen;
- o SARON + 115 basispunten voor R C CHF H-aandelen;
- o SOFR + 150 basispunten voor T C USD H-aandelen;
- o SARON + 150 basispunten voor T C CHF H-aandelen.

Gevoeligheidsmarge: tussen 0 en 0,5 door te beleggen in een vooraf overeenkomstig niet-financiële criteria geselecteerde portefeuille met emittenten die zijn geanalyseerd in het kader van hun compatibiliteit met de energietransitie overeenkomstig een door de beheermaatschappij gedefinieerde methodologie. Het subfonds verbindt zich ertoe om een gewogen gemiddelde van de broeikasgasemissies van de portefeuille per geïnvesteerde euro (scopes 1 en 2) te hebben dat ten minste 50% lager is dan dat van de samengestelde referentie-indicator: 50% Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (LGCPTRH-index) + 50% ICE BofAML BB-B Global High Yield Index (HW40-index). Deze broeikasgasreductiedoelstelling zal permanent zijn en te allen tijde worden nageleefd.

De jaarlijkse nettoprestatiedoelstelling is gebaseerd op de realisatie van markthypothese 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 is niet gekoppeld aan een index of een referentie-index, maar de houder kan ter vergelijking achteraf de 3-maands EURIBOR-index hanteren. Het fonds wordt actief en discretionair beheerd.

Beleggingsstrategie:

Het beleggingsproces verloopt volgens een benadering van ESG-integratie en -selectiviteit in het beheer en bestaat uit drie stappen:

Stap 1: Beleid inzake wettelijke en sectorale uitsluitingen en beheer van controverses:

Op basis van het initiële beleggingsuniversum past het beheerteam een filter toe die gekoppeld is aan het sectorale uitsluitingsbeleid van Crédit Mutuel Asset Management dat wordt toepast voor het beheer van zijn fondsen. Naast de wettelijke uitsluitingen worden sectorale uitsluitingen toegepast met betrekking tot controversiële wapens, tabak, steenkool en koolwaterstoffen. Het beheer van de controverses van elk effect wordt onderworpen aan een specifieke analyse, follow-up en rating. De beheermaatschappij sluit alle bedrijven met belangrijke controverses uit.

Stap 2: Carbon Impact-filter: De niet-financiële analyse die wordt uitgevoerd volgens het selectieproces leidt ertoe dat minstens 25% van de laagst genoteerde emittenten wordt uitgesloten van het initiële beleggingsuniversum. Een kwalitatieve analyse vult de niet-financiële analyse van het model aan. Er wordt een analyse van de kredietwaardigheid van de emittenten uitgevoerd. Dan wordt een "koolstof"-analyse uitgevoerd op basis van analysecriteria met betrekking tot klimaatverandering. Deze criteria hebben betrekking op verschillende niveaus, zoals de historische prestaties op het gebied van koolstofemissies, de governance en het beheer van klimaatrisico's en de strategie die het bedrijf heeft ingevoerd om deel te nemen aan de transitie. Aan het einde van deze analyse wordt een Carbon Impact-score toegekend. Voor koolstofarme emittenten uit de financiële sector wordt naast de toegekende score een kwalitatieve analyse uitgevoerd. Voor zeer koolstofintensieve sectoren wordt naast de toegekende score een kwalitatieve analyse van de toekomstige koolstofprestaties van het bedrijf uitgevoerd. De ondernemingen worden dan ingeschaald als zijnde i) koolstofarm, ii) in transitie volgens het sectorale decarbonisatietraject, iii) in transitie met vereiste ambities of iv) achterblijvers, op grond van de toegekende score. Er wordt niet belegd in bedrijven die als achterblijvers worden aangemerkt. Het subfonds kan ook beleggen in groene obligaties waarbij de impact van de gefinancierde milieuprojecten meetbaar is. Deze groene obligaties moeten tegelijkertijd de volgende vier hoofdprincipes van de "Green Bond Principles" respecteren.

Stap 3: Financiële analyse en samenstelling van de portefeuille: De emittenten die de beste Carbon Impact-score behalen, worden echter niet automatisch behouden bij de samenstelling van de portefeuille, aangezien de opname ervan in de uiteindelijke portefeuille een discretionaire keuze van de beheerder blijft.

Het percentage niet-financiële analyses moet hoger zijn dan 90%. Dit percentage wordt uitgedrukt in het aantal emittenten van het Subfonds. Het Subfonds kan maximaal 10% van het nettovermogen beleggen in emittenten die niet onderworpen zijn aan een niet-financiële analyse.

Het fonds verbindt zich ertoe om een gewogen gemiddelde van de broeikasgasemissies van de portefeuille per geïnvesteerde euro (scopes 1 en 2) te hebben dat ten minste 50% lager is dan dat van de samengestelde referentie-indicator: 50% Bloomberg Global Aggregate Corporate Index + 50% ICE BofAML BB-B Global High Yield Index. Deze broeikasgasreductiedoelstelling zal permanent zijn en te allen tijde worden nageleefd.

Het subfonds belegt in verhandelbare schuldinstrumenten met vaste of variabele rente, depositocertificaten en geldmarktinstrumenten uitgegeven of gegarandeerd door een emittent van een land dat behoort tot de eurozone of de OESO. Het subfonds kan tot 100% van zijn nettovermogen beleggen in particuliere schuld en tot 50% in effecten die zijn uitgegeven door overheden of soortgelijke instanties (semioverheidsinstanties, gegarandeerde effecten, supranationaal) met vaste of vlottende rente. Het subfonds kan beleggen in effecten met een Investment Grade- en High Yield-rating. 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 subfonds kan beleggen in of blootstelling hebben aan de volgende beleggingen tot het aangegeven percentage van het nettovermogen: effecten met Investment Grade-rating: 100%, effecten met High Yield-rating: 50% (de gemiddelde rating van de effecten van het fonds is Investment Grade, hoger dan of gelijk aan BBB-), effecten zonder rating: 20%, eeuwigdurende obligaties (inclusief "CoCo's" - Contingent Convertible Bonds): 10%, andere icbe's/icb's: 10%. Het subfonds kan beleggen in groene obligaties (green bonds). Het aandeel groene obligaties in het subfonds kan variëren en is niet beperkt. De beheerder belegt in effecten die luiden in euro en/of andere valuta's.

Indien de effecten niet in euro zijn uitgedrukt, dekt de beheerder automatisch het wisselkoersrisico. Aangezien die dekking niet perfect is, kan het risico niet volledig worden uitgesloten. Het subfonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in deelbewijzen of aandelen van icbe's naar Frans of buitenlands recht. Deze icbe's worden gebruikt om de kasmiddelen te beheren en/of de beheerdoelstelling te bereiken. Deze icbe's mogen eventueel worden beheerd door de beheermaatschappij of een hierbij aangesloten maatschappij. Het subfonds mag beleggen in financiële termijnsinstrumenten die op geregelende Franse en buitenlandse markten of onderhands worden verhandeld: futures, opties, swaps, valutatermijncontracten, Credit Default Swaps (CDS single name of index) en kredietderivaten. Elk instrument dient te voldoen aan strategieën voor dekking of blootstelling met als doel i) de marktrisico's in het algemeen af te dekken voor de portefeuille of voor bepaalde klassen van effecten in de portefeuille, ii) synthetisch specifieke aandelenposities te repliceren, of iii) de blootstelling van het subfonds aan bepaalde marktrisico's te vergroten. Het subfonds kan ook een beroep doen op Total Return Swaps tot maximaal 25% van zijn nettovermogen. Het subfonds kan transacties inzake tijdelijke verwerving en overdracht van effecten verrichten teneinde i) de belegging van de beschikbare liquiditeiten te waarborgen (retrocessie) of ii) het rendement van de portefeuille te optimaliseren (verstekte effectenleningen).

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, meer bepaald institutionele beleggers en grote particuliere beleggers

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.

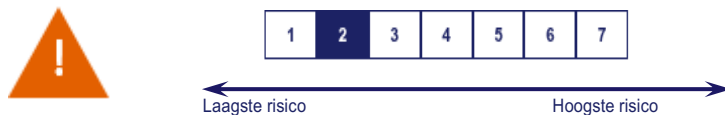
Overige informatie:

De terugkoop wordt elke dag (D) om 11.00 uur verzameld bij La Française AM Finance Services en wordt uitgevoerd op grond van de volgende inventariswaarde, met vereffening op D+2 (werkdag).

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 gedurende 2 jaar 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:

- 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 belastingssituatie, 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: 2 jaar Voorbeeld van een belegging: € 10 000		Als u na 1 jaar weer uitstapt	Als u na 2 jaar weer uitstapt
Scenario's			
Scenario waarin sprake is van spanningen	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9 180	€ 9 140
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-8,2%	-4,4%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9 300	€ 9 140
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-7,0%	-4,4%
Gemiddeld scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9 860	€ 9 870
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	-1,4%	-0,7%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10 390	€ 11 000
	Gemiddeld rendement op jaarbasis	3,9%	4,9%

Dit type ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 03/2018 en 03/2020.

Dit type gemiddeld scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 01/2019 en 01/2021.

Dit type gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen: 10/2022 en 10/2024.

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 investering 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 2 jaar weer uitstapt
Totale kosten	€ 356	€ 415
Kosteneffect*	3,6%	2,1%

(*) 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 1,4% zal bedragen vóór aftrek van kosten en -0,7% 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 0,45% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze schatting is gebaseerd op de werkelijke kosten tijdens het afgelopen jaar.	€ 44
Transactiekosten	0,13% 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.	€ 13
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: 2 jaar

Mogelijkheden en voorwaarden voor desinvestering vóór de vervaldatum: verzoeken tot terugkoop worden elke dag (D) om 11.00 uur verzameld bij La Française AM Finance Services en worden uitgevoerd op grond van de volgende inventariswaarde, met vereffening op D+2 (werkdag).

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-connaître/nos-expertises/l'investissement-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.