

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Produit LFP Opportunity – YUMA
Code ISIN LU1792143858 Classe C Capitalisation
Initiateur Funds Avenue S.A., <https://fundsavenue.com/>
Date de production du document d'informations clés 01/05/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type de produit :

L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que le style de gestion est discrétionnaire et actif. L'objectif principal du compartiment LFP Opportunity – Yuma est d'offrir aux investisseurs une exposition équilibrée aux marchés des actions, des obligations et de la gestion alternative. LFP Opportunity – Yuma est un fonds de fonds qui peut employer jusqu'à 100% de son actif net en parts ou actions d'OPCVMs ou autres OPC qui qualifient de fonds d'investissement alternatifs européens ouverts à une clientèle non professionnelle.

Le gestionnaire construit le portefeuille en s'appuyant sur un nombre restreint de fonds. Chaque produit est sélectionné en fonction non seulement de son aptitude à délivrer de la valeur ajoutée, mais également de la transparence qu'il offre sur ses stratégies et investissements. Ces produits, qui constituent le 'cœur' de LFP Opportunity – Yuma, ont une allocation stable.

L'allocation est complétée par l'utilisation d'ETFs, afin d'accéder de manière opportuniste et flexible à des classes d'actifs ou à des zones géographiques suivant l'analyse macroéconomique du gestionnaire. De manière exceptionnelle, celui-ci pourrait également inclure des titres vifs (actions ou obligations), des dépôts à terme, des instruments du marché monétaire et des fonds monétaires qui n'excèdent pas 20% de l'actif net du compartiment.

Le compartiment peut également, dans les limites légales, avoir recours à d'autres produits dérivés à titre de couverture ou d'optimisation de l'exposition du portefeuille.

Les investissements sous-jacents à ce compartiment ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

Vous pouvez acheter, vendre ou convertir les actions du Fonds chaque jour. Tous les revenus générés par la Classe B capitalisation sont réinvestis et inclus dans la valeur de ses actions.

Echéance :

Ce produit n'a pas de date d'échéance.

La Française Asset Management n'a pas le droit de résilier unilatéralement le Produit. Le conseil d'administration de la SICAV est compétent pour décider la fusion, la scission, liquidation ou la fermeture du compartiment. En outre, la SICAV peut être dissoute par décision d'une assemblée générale extraordinaire des actionnaires

L'univers d'investissement du Fond est construit de la manière suivante :

La politique d'investissement du compartiment convient à des Investisseurs qui désirent s'exposer aux marchés financiers et qui recherchent une performance régulière. Les investisseurs souhaitant participer à cette SICAV doivent avoir les connaissances et l'expérience nécessaires pour évaluer les mérites et les risques de la SICAV.

L'overlay consiste en une couverture sur les principaux indices (eurostoxx50, S&P500, Dax, Nikkei) qui se décompose en trois sous stratégies :

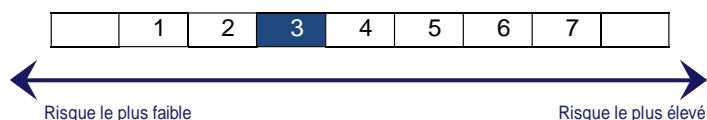
- Portage : ventes régulières d'options d'achat (calls) qui permettent d'obtenir un rendement supplémentaire, tout en réduisant l'exposition aux actions en cas de hausses importantes
- Rupture court-terme : le Gestionnaire identifie des situations où les perspectives à court terme sont baissières sur certains indices (ventes de futures)
- Risques extrêmes : stratégies mises en place pour protéger le portefeuille global en cas de crise de liquidité.

L'allocation entre ces trois stratégies dépend de l'analyse du Gestionnaire.

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



Le SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator ou indicateur de risque et de rendement synthétique) révèle le classement du Fonds en fonction de son risque et de son rendement potentiel. Plus le Fonds se situe en haut de cette échelle, plus son rendement possible est élevé, mais plus son risque de subir des pertes est important.

La catégorie de risque est 3 due à aux OPCVM ou produits dans lesquels le compartiment investit et qui sont donc eux-mêmes exposés à des risques macroéconomiques, ainsi qu'à certains risques spécifiques sur les titres qu'ils détiennent en portefeuille.

Nous attirons votre attention sur le fait que :

- Les données historiques utilisées pour calculer le SRRI ne constituent pas nécessairement un indicateur fiable du profil de risque futur du compartiment.
- L'indicateur de risque présenté ci-dessus ne fait l'objet d'aucune garantie et peut changer au fil du temps. La catégorie la plus faible ne correspond pas à un investissement dénué de tout risque.

Risques importants relatifs au compartiment qui ne sont pas entièrement pris en compte par l'indicateur de risques

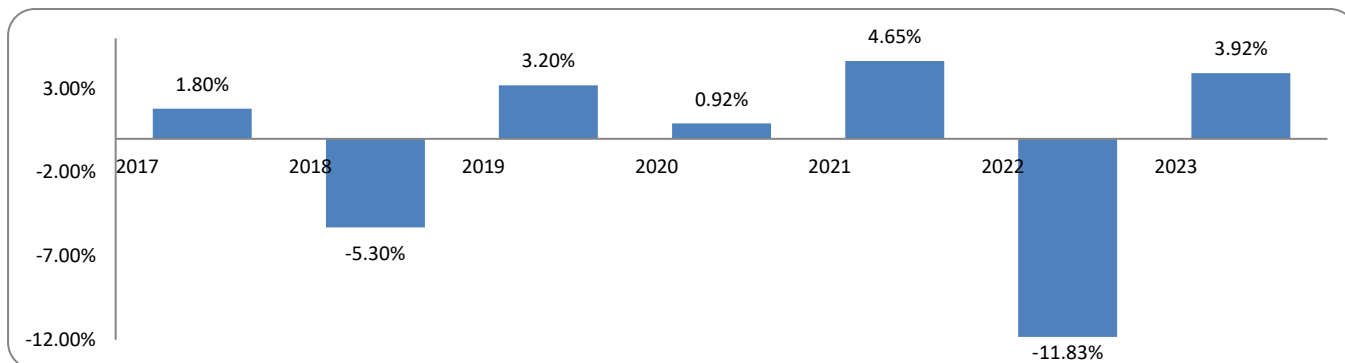
Le compartiment cherche une performance régulière avec une volatilité maîtrisée, tout en investissant dans les marchés financiers. Les OPCVM ou autres OPC dans lesquels il investit sont donc eux-mêmes exposés à des risques macroéconomiques, ainsi qu'à certains risques spécifiques sur les titres qu'ils détiennent en portefeuille. Une des responsabilités du Gestionnaire est de veiller à la diversification de l'ensemble du portefeuille pour réduire ces risques microéconomiques. L'activité sur la poche « overlay » permet d'ajuster le comportement du portefeuille et de gérer les risques de volatilité et de liquidité en accord avec les perspectives du Gestionnaire.

Risque lié à la sélection : le jugement du Gestionnaire quant à l'attrait, à la valeur et au potentiel d'appréciation d'un titre donné pourrait se révéler incorrect.

Risque de contrepartie : risque qu'une contrepartie avec laquelle le Fonds a conclu une opération ne soit pas en mesure de faire face à ses obligations envers le Fonds, ce qui conduirait à un défaut de paiement ou de livraison pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.

Durée de placement recommandée : supérieure à 5 ans

📊 Performances Passées



* Ce Fonds a été lancé au cours de l'année 2016.

Les performances passées de cette catégorie d'actions ont été calculées en EUR compte tenu de l'ensemble des frais et charges à l'exception des frais d'entrée.

Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs.

Scénarios de performances

Période d'investissement recommandée : 5 ans Exemple d'investissement : 10 000 €		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 719 €	8 484.13 €
	Rendement annuel moyen	-12.81%	-3.28%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 212 €	8 754.33 €
	Rendement annuel moyen	-7.88%	-3.03%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 841 €	9 284.21 €
	Rendement annuel moyen	-1.59%	-1.47%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 472 €	10 123.63 €
	Rendement annuel moyen	4.72%	0.25%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10,000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact.

Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

📌 Que se passe-t-il si Funds Avenue S.A n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du Compartiment sont strictement séparés des autres actifs du fonds et des actifs propres de la société de gestion. Une défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre fonds serait sans effet pour votre investissement. La garde et conservation des actifs de votre fonds sont en effet assurées par le dépositaire de votre fonds. L'investissement dans un fonds n'est pas garanti ni couvert par un système national de compensation.

📌 FRAIS - Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour chaque période annuelle, et incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés sont exprimés en pourcentage de la valeur de votre investissement, sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps : Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps

Le tableau ci-dessous indique la composition des coûts, et pour chacun l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée.

Les frais que vous acquittez sont utilisés pour payer les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais diminuent le potentiel de croissance de votre investissement.

FRAIS PONCTUELS PRELEVES AVANT OU APRES INVESTISSEMENT

Frais d'entrée	Néant
Frais de sortie	Néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Les frais d'entrée et de sortie présentés correspondent à des chiffres maximums. Il se peut que vous payiez moins dans certains cas – veuillez consulter votre conseiller financier à ce sujet. Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Compartiment, mais la personne qui vous vend le Compartiment peut le faire.

FRAIS RECURRENTS PRELEVÉS PAR LE FONDS SUR UNE ANNEE

Frais courants (Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation)	2.17%. Le pourcentage des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos le 31/12/2023 et peut varier d'un exercice à l'autre
Coûts de transaction	Néant

FRAIS PRELEVÉS PAR LE FONDS DANS CERTAINES CIRCONSTANCES

Commission de performance liées aux résultats	0.00% (*)
---	-----------

(*) La commission de performance se fonde sur les résultats de l'exercice clos le 31/12/2023 et peut varier d'un exercice à l'autre. Elle est égale à 15% de la différence positive, constatée en fin d'année, entre la VNI respective de chaque classe d'actions (nette de tous frais) et une VNI théorique à atteindre égale au rendement annuel du taux €STR (+ 8,5 points de base) + 4% composé quotidiennement appliqué à la VNI de référence, qui en début de période sera la VNI la plus élevée de toutes les fins d'années précédentes (high water mark). Le Fonds verse la commission de performance une fois par an.

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM, qui est disponible au siège social de ce dernier.

🕒 Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : supérieure à 5 ans.

En raison de sa stratégie d'investissement, la valeur du Compartiment peut varier considérablement en peu de temps. Vous devez donc rester investi pendant au moins 5 ans pour profiter de gains sur le plus long terme. Si vous désinvestissez plus tôt, il y a un risque plus élevé que vous ne récupériez que de faibles rendements, voire même pas la somme que vous avez investie.

Le sous-fonds est ouvert, ce qui signifie que vous pouvez envoyer un ordre de vente de votre investissement à chaque calcul de VNI et sans avoir à payer de pénalités. Si applicable à votre Compartiment, vous paierez seulement les frais de sortie.

La procédure détaillée de rachat auprès du Compartiment est décrite dans le Prospectus.

Possibilités et conditions de désinvestissement avant l'échéance : Les ordres de désinvestissement et de conversion réceptionnés par BNP Paribas S.A. Luxembourg avant 17h00 (heure à Luxembourg) le jour ouvrable bancaire à Luxembourg précédant le Jour d'Evaluation sont exécutés à la Valeur Nette d'Inventaire de ce Jour d'Evaluation. Les remboursements seront libérés au plus tard trois jours ouvrables suivant le Jour d'Evaluation.

📞 Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter le service clientèle de Funds Avenue S.A. au 49 boulevard Prince Henri L-1724 Luxembourg, par téléphone au +352 28 32 7100.

📍 INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire : BNP Paribas S.A. – Succursale Luxembourg

De plus amples informations sur le Fonds ainsi que des exemplaires en anglais des rapports annuels et semestriels et du prospectus sont disponibles gratuitement, sur demande au siège social de l'OPC.

D'autres informations pratiques, y compris les documents légaux sont disponibles sur simple demande et gratuitement auprès de la société de gestion. Vous pouvez les obtenir gratuitement en le demandant à info@fundsavenue.com.

Les derniers cours des parts, sont mises à disposition du public au siège social de l'OPC.

La politique de rémunération actualisée de la société de gestion, y compris une description de la façon dont la rémunération et les avantages sont calculés, la composition du comité de rémunération en charge d'attribuer la rémunération variable et les avantages, est disponible sur le site internet : <https://fundsavenue.com/policies/>. Un exemplaire papier est disponible gratuitement sur demande au siège social de la société de gestion. Le présent document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de l'OPC. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'OPC nommé au début du présent document d'informations clés pour l'investisseur dans son intégralité.

La législation fiscale applicable à l'OPC peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.

La responsabilité de Funds Avenue S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPC.

Chaque compartiment correspond à une partie distincte des actifs et passifs de l'OPC.

Vous avez le droit de convertir vos actions en actions d'une autre classe ou catégorie existante du Fonds. Des informations sur les moyens d'exercer ce droit sont disponibles au siège social de l'OPC.

Vous pouvez obtenir des informations sur les classes d'actions commercialisées dans un pays spécifique au siège social de l'OPC.

Ce Fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 01/05/2024.