Document d'informations clés

Objet

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

LFR Euro Développement Durable ISR

un FCP de **La Financière Responsable**

Part I Capitalisation EUR (FR0010526079)

LFR Euro Développement Durable ISR est autorisé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Ce produit est géré par La Financière Responsable qui est autorisé en France et supervisé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez vous référer au site https://www.la-financiere-responsable.fr/ ou appeler le 01 75 77 75 00.

Exactes et à jour au: 16 avril 2026

En quoi consiste ce produit ?

Type

LFR Euro Développement Durable ISR, labellisé ISR, est un Fonds Commun de Placements (FCP) répondant à la classification OPCVM de la directive européenne 2009/65/CE et géré par La Financière Responsable.

Durée

Echéance du produit : 99 ans, à compter du 11/12/2007, soit jusqu'en 2106.

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif de gestion vise à obtenir, sur la durée minimale de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à l'indice Euro Stoxx 50 (dividendes nets réinvestis).

Politiques d'investissement Ce fonds est investi à hauteur de 90% de l'actif net au moins en actions sélectionnées sur la base de critères extra-financiers et selon une méthodologie ISR, alliant mise en œuvre d'une stratégie dite « Socialement Responsable » et rentabilité financière, dont 75% de l'actif net au moins dans des actions de sociétés cotées ayant leur siège social dans un pays de l'Union Européenne et/ou dans d'autres pays membres de l'OCDE (max. 25% de l'actif net), de toutes tailles de capitalisation boursière et de tous secteurs confondus. L'indice Euro Stoxx 50 (dividendes nets réinvestis) est un indice actions de comparaison donné à titre indicatif pour refléter la performance normée de l'univers d'investissement. Il est composé de cinquante sociétés cotées importantes de la zone Euro. Le fonds est géré selon un processus de gestion de convictions. La sélection active et discrétionnaire des actions en portefeuille est mené à travers une approche dite « Best-in-Universe », consistant à privilégier les sociétés les mieux notés d'un point de vue extra-financier indépendamment de leur secteur d'activité, en assumant des biais sectoriels, puisque les secteurs qui sont dans l'ensemble considérés plus vertueux seront plus représentés. Le fonds a obtenu le Label ISR et l'analyse extra-financière ESG est plus amplement détaillée dans le prospectus.

Rachat et négociation Les demandes de souscriptions et de rachats de parts sont possibles à tout moment, en nombre de parts ou en montants, et sont centralisées chaque jour de calcul et de publication de la valeur liquidative (VL) sous réserve d'être reçues avant 11h00 par le dépositaire BNP Paribas S.A. et exécutées sur la base des cours de clôture de la bourse du jour J. Le règlement s'effectue en J+2.

Politique de distribution Le fonds réinvestit ses revenus (capitalisation) et est éligible au PEA.

Investisseurs de détail visés

Investisseurs institutionnels et grands investisseurs particuliers.

Informations pratiques

Dépositaire Le dépositaire du fonds est BNP Paribas S.A.

Autres informations Ce Document d'Informations Clés (DIC) est fourni et établi en application du Règlement Délégué 2017/653 du 8 mars 2017 et du Règlement Délégué 2021/2268 du 6 septembre 2021 de la Commission Européenne (PRIIPS). Ce Document d'Informations Clés ne tient pas compte (i) des modalités de commissionnement du réseau distributeur du Produit ni (ii) de la durée de détention spécifique au contrat de distribution duquel le Produit est un sous-jacent (exemple : contrat d'assurance-vie). En outre, il ne décrit pas les contrats d'assurance dans lesquels le Produit est utilisé en qualité d'unité de compte de référence. Si vous êtes un particulier souhaitant investir dans une unité de compte ayant pour référence le Produit, veuillez consulter les conditions du contrat d'assurance-vie pour connaître les documents remis préalablement à une souscription.
Fiscalité : selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts de l'OPCVM peuvent être soumis à taxation. Il vous est conseillé de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de l'OPCVM ou de votre conseiller. La valeur liquidative (VL) est disponible auprès de la société de gestion à l'adresse postale mentionnée ci-dessus et sur son site internet : www.la-financiere-responsable.fr. La responsabilité de La Financière Responsable ne peut être engagée que si les déclarations contenues dans le présent document sont trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM. Cet OPCVM, relevant de la directive Européenne 2009/65/CE, est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). La Financière Responsable est agréée en France et réglementée par l'AMF.

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

Risques

Risque plus faible — **Risque plus élevé**

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux performances futures sont d'un niveau modéré et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, la capacité de La Financière Responsable à vous payer pourrait en être affectée.

Les risques et la performance du Produit sont notamment liés :
- aux fluctuations des marchés financiers, des taux d'intérêts et de l'évolution du

contexte macroéconomique ;
• aux caractéristiques spécifiques des actifs du portefeuille du Produit : actions européennes de croissance ;

Le Produit ne comporte pas de garantie de capital. Vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi. Pour plus d'information sur les risques, l'investisseur est invité à se référer au prospectus de l'OPCVM.

Scénarios de performance

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 influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2024 et décembre 2025.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2016 et mars 2021.

Favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2016 et novembre 2021.

Période de détention recommandée		**5 ans**	
Exemple d'investissement		**10.000 EUR**	
Scénarios		**si vous sortez après 1 année**	**si vous sortez après 5 années** (période de détention recommandée)
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**3.641 EUR** -63,6 %	**2.650 EUR** -23,3 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**7.267 EUR** -27,3 %	**8.963 EUR** -2,2 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**10.115 EUR** 1,1 %	**12.862 EUR** 5,2 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement moyen par an	**13.681 EUR** 36,8 %	**15.443 EUR** 9,1 %

Que se passe-t-il si La Financière Responsable n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La Financière Responsable est une société de gestion de portefeuille agréée et réglementée par l'Autorité des marchés financiers sous le n° GP 08000001. Le Produit est constitué comme une entité distincte de La Financière Responsable. En cas de défaillance de La Financière Responsable, les actifs du Produit conservés par le dépositaire, BNP Paribas S.A., ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du Produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

Que va me coûter cet investissement ?

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 ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR	**si vous sortez après 1 année**	**si vous sortez après 5 années** (période de détention recommandée)
Coûts totaux	**582 EUR**	**1.803 EUR**
Incidence des coûts annuels*	**5,8 %**	**2,8 % chaque année**

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8,0 % avant déduction des coûts et de 5,2 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	**4,00 %** du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	**jusqu'à 400 EUR**
Coûts de sortie	**0,00 %**, nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	**0 EUR**
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	**1,62 %** de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	**162 EUR**
Coûts de transaction	**0,20 %** de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	**20 EUR**
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	**0,00 %** Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	**0 EUR**

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

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce Produit, d'une durée de 99 ans à compter de sa création, est construit dans la perspective de détention des actifs sur un horizon de long terme. Il est possible de demander le rachat à tout moment.
Toutefois, dans certaines circonstances exceptionnelles et dans l'intérêt des porteurs, la Société de gestion peut mettre en œuvre des dispositifs de gestion de la liquidité, tels que des mécanismes de plafonnement des rachats (« redemption gates »). Dans ce cas, les demandes de rachat peuvent être limitées, différées ou exécutées partiellement.
Pour plus d'informations, il convient de se référer au prospectus du Produit.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez vous adresser soit à votre intermédiaire financier habituel (conseiller financier, assureur, etc.), soit directement à La Financière Responsable par voie postale au 116, rue La Boétie, 75008 Paris ou bien par mail à reclamations@lfram.fr. Les délais de traitement des réclamations sont de :
- pour l'accusé de réception : dix jours ouvrables maximum à compter de la date de réception de la réclamation
- pour une réponse à la réclamation : deux mois maximum à compter de la date d'envoi de la réclamation par le client, sauf survenance de circonstances particulières.

En cas de désaccord définitif, ou en l'absence de réponse, avec La Financière Responsable, le réclamant peut s'adresser au Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers :
- Par courrier adressé au 17 place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02
- ou via le formulaire de demande de médiation disponible sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers : www.amf-france.org rubrique "Médiateur"

Le réclamant peut également, dans la rubrique "Médiateur" du site de l'Autorité des Marchés Financiers, prendre connaissance de la Charte de la Médiation de l'Autorité des Marchés Financiers.

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques donnés dans ces informations clés pour l'investisseur suivent la méthodologie prescrite par les réglementations de l'Union européenne. Il est à noter que les scénarios de performance calculés ci-dessus se basent exclusivement sur les performances passées du prix de l'action de la Société et que les performances passées ne présument pas des rendements futurs. De ce fait, votre investissement est susceptible de présenter des risques et il se peut que vous ne puissiez pas obtenir les rendements illustrés.

Les investisseurs ne devraient pas baser leurs décisions d'investissement uniquement sur les scénarios présentés.

Scénarios de performance Des scénarios basés sur les performances passées et mis à jour mensuellement sont publiés sur https://www.la-financiere-responsable.fr/lfr-euro-developpement-durable-isr/.

Performances passées Les performances passées enregistrées au cours des 10 dernières années peuvent être téléchargées sur notre site web à l'adresse https://www.la-financiere-responsable.fr/lfr-euro-developpement-durable-isr/.

Autres informations pertinentes Le prospectus complet, les rapports annuels et les derniers documents périodiques, des informations sur les autres catégories de parts de cet OPCVM, ainsi que toute autre information sont adressés gratuitement sur simple demande écrite à : La Financière Responsable – 116, rue La Boétie, 75008 Paris – FR – 01.75.77.75.00 ; ou à l'adresse électronique : lfr@lfram.fr