

DURÉE MINIMUM DE PLACEMENT RECOMMANDÉE

1 an 2 ans 3 ans **4 ans** 5 ans

ÉCHELLE DE RISQUE (source DICI*)

1 2 3 **4** 5 6 7

▲ À RISQUE PLUS FAIBLE, RENDEMENT POTENTIELLEMENT PLUS FAIBLE
▼ À RISQUE PLUS ÉLEVÉ, RENDEMENT POTENTIELLEMENT PLUS ÉLEVÉ

Cet indicateur synthétique de risque et de performance (issu de la directive de l'Union Européenne) est basé sur un calcul de volatilité sur 5 ans glissant. Il est compris entre 1 pour les fonds les moins risqués et 7 pour les plus volatils et peut évoluer dans le temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas sans risque.

ZONE GÉOGRAPHIQUE

MONDE

DEVISE

EURO

INDICE DE RÉFÉRENCE

PAS D'INDICE DE RÉFÉRENCE

Le porteur prend un risque de perte en capital, il n'y a pas de protection ni de garantie de la valeur liquidative. L'attention du porteur est attirée sur les risques décrits dans la documentation juridique.

UN PLACEMENT DIVERSIFIÉ ÉQUILIBRÉE ENTRE ACTIONS ET TAUX

LCL Investissement Equilibre vise à obtenir de la performance au travers d'une allocation dite équilibrée entre les actions et les obligations et d'une diversification sur le monétaire et les devises.

Ce fonds s'adresse à des clients qui souhaitent investir sur un fonds diversifié et qui peuvent supporter les risques afférents aux différents marchés. Il n'offre ni garantie, ni protection du capital investi.

ASSOCIER LES DIFFÉRENTES CLASSES D'ACTIFS SUR UN UNIVERS MONDIAL, REFLET DES ANTICIPATIONS DE L'ÉQUIPE DE GESTION

L'équipe de gestion cherche à déterminer l'allocation optimale en fonction des anticipations économiques et des comportements des marchés qui en découlent. Elle recherche la diversification en adoptant une approche multi classe d'actifs et internationale (plus d'une trentaine de classes d'actifs à disposition dans l'univers d'investissement).

L'exposition cumulée aux actions de toutes zones géographiques est comprise entre 25% et 65%. Les marchés émergents représentent au maximum 30% du portefeuille.

L'équipe de gestion module au cours du temps le niveau d'investissement sur les actions, en cherchant, en particulier, à atténuer l'effet des baisses de marché sur la performance potentielle du portefeuille. La maîtrise des risques et de la volatilité¹ est une préoccupation constante.

L'investissement est réalisé majoritairement via des OPC gérés par Amundi et ses partenaires.

Selon les anticipations haussières ou baissières sur l'évolution des taux, l'équipe de gestion gère l'allocation de la sensibilité sur les marchés obligataires internationaux ou sur des segments de courbe. La sensibilité globale peut évoluer entre -3 et 7.

Dans le but d'élargir l'éventail des possibilités lors de la recherche des meilleures opportunités de placement, les investissements peuvent être réalisés dans des titres libellés dans toutes devises hors euro.

L'exposition au risque de change peut représenter jusqu'à 75% du portefeuille.

UNE ÉQUIPE EXPÉRIMENTÉE ET DES ENCOURS SOUS GESTION SIGNIFICATIFS

LCL Investissement Prudent bénéficie de l'expertise d'une équipe confirmée s'appuyant sur les nombreux moyens et compétences d'Amundi Asset Management, leader français et européen de la gestion d'actifs : professionnels de la stratégie, de la recherche, de l'analyse financière, de la négociation, contrôleurs de risques...

L'équipe de gestion comprend 8 gérants basés à Paris avec une expérience de plus de 15 ans en gestion d'actifs. Elle gère 33 fonds pour un encours avoisinant les 19 milliards d'euros (à fin juin 2018)².

* Le DICI (Document d'Information Clé pour l'Investisseur) comporte les informations essentielles sur l'OPC, et doit être remis à l'investisseur avant toute souscription.

(1) La volatilité mesure l'importance des fluctuations de valeur d'un actif et donc son risque.
(2) Donnée à titre indicatif uniquement, susceptible d'être modifié sans préavis

MIEUX CONNAÎTRE AMUNDI

Amundi est le premier asset manager européen en termes d'actifs sous gestion, et se classe dans le top 10 mondial[1]. Le groupe gère plus de 1 700 milliards[2] d'euros et compte six plateformes de gestion principales[3]. Amundi offre à ses clients d'europe, d'asie-pacifique, du moyen-orient et des amériques une large gamme d'expertises et de solution d'investissement en gestion active, passive et en actifs réels et alternatifs. Les clients d'amundi ont également accès à une offre complète d'outils et de services. Ayant son siège social à paris, amundi est cotée en bourse depuis novembre 2015. Grâce à ses capacités de recherche uniques et au talent de près de 4 700 collaborateurs et experts des marchés, basés dans 37 pays, amundi fournit aux particuliers, aux clientèles institutionnelles et corporate des solutions d'épargne et d'investissement innovantes pour répondre à leurs besoins, objectifs de rendement et profils de risque spécifiques.

[1] source : ipe « top 500 asset managers » publié en juin 2020 sur la base des encours sous gestion à décembre 2019 [2] données amundi à décembre 2020 [3] plateformes de gestion : Boston, Dublin, Londres, Milan, Paris et Tokyo

Rendez-vous sur www.amundi.com pour plus d'informations.

CARACTÉRISTIQUES PRINCIPALES

CODE ISIN	Part P : FR0010833715
FORME JURIDIQUE	FCP (Fonds Commun de Placement) de droit français
SOCIÉTÉ DE GESTION	Amundi Asset Management
DÉPOSITAIRE	CACEIS Bank
DATE DE CRÉATION	19/08/1994
DEVISE	EURO
AFFECTATION DES RÉSULTATS	Capitalisation et/ou Distribution
ÉLIGIBILITÉ PEA	NON
SOUSCRIPTION MINIMUM	1 millième de part
PÉRIODICITÉ DE LA VL	Quotidienne
LIMITE DE RÉCEPTION DES ORDRES	Jour avant 12h25
FRAIS	
FRAIS D'ENTRÉE	2% max (droits d'entrée LCL BP 2%)
FRAIS DE SORTIE	Néant
FRAIS COURANTS (TTC)*	1,55% de l'actif net moyen
COMMISSION DE SURPERFORMANCE	Néant

* notamment de manière non limitative : frais de gestion, de fonctionnement et commission de mouvement. Ces chiffres peuvent évoluer d'une année sur l'autre. Le montant des frais courants est fondé sur les frais de l'exercice clos en 2020.

Information promotionnelle et non contractuelle ne constituant ni un conseil en investissement, ni une recommandation d'investissement, ni une sollicitation d'achat ou de vente. Avant toute souscription, l'investisseur potentiel doit consulter la documentation réglementaire des Fonds agréés par l'AMF, dont le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (« DICI ») en vigueur, disponible auprès de son conseiller ou sur simple demande au siège social de la société de gestion. L'investisseur est soumis à un risque de perte en capital (voir le détail des Risques dans le DICI et le prospectus).

L'exactitude, l'exhaustivité ou la pertinence des informations, prévisions et analyses fournies ne sont pas garanties. Elles sont établies sur des sources considérées comme fiables et peuvent être modifiées sans préavis. Les informations et prévisions sont inévitablement partielles, fournies sur la base de données de marché constatées à un moment précis et sont susceptibles d'évolution. Il appartient à l'investisseur de s'assurer de la compatibilité de cet investissement avec les lois de la juridiction dont il relève et de vérifier si ce dernier est adapté à ses objectifs d'investissement et sa situation patrimoniale (y compris fiscale).

Ce document n'est pas destiné à l'usage des résidents des Etats Unis d'Amérique et des « U.S. Persons », telle que l'expression est définie par la « Regulation S » de la Securities and Exchange Commission en vertu du U.S. Securities Act de 1933 et dans le Prospectus du ou des Fonds décrits dans ce document.

Informations réputées exactes à juin 2020.

Amundi Asset Management au capital de 1 086 262 605 euros, société de gestion de Portefeuille agréée par l'AMF sous le n° GP 04000036, siège social : 90, boulevard Pasteur CS21564 75730 Paris cedex 15 - France.