

# Document d'Informations Clés

## 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

01/01/2023

### 3F FUND GENERATION ISIN: LU0532306957

Un compartiment de 3F Fund • Initiateur du produit: FAMILY FINANCE FIRST S.A.S. (3F) • <http://www.familyfinancefirst.com/> • +33 (0)1 47 66 16 78 • Autorité de contrôle: Commission de Surveillance du Secteur Financier

## En quoi consiste ce produit?

**Type** Actions de capitalisation (actions pour lesquelles les revenus et la croissance du capital sont conservés dans le cours de l'action) d'un compartiment d'une SICAV, un fonds réglementé à capital variable dont les compartiments sont indépendants du point de vue du passif.

### Objectifs et politique d'investissement

**Objectif(s)** Augmenter la valeur de votre investissement sur le moyen à long terme.

**Indice de référence** ESTER. Utilisation : comparaison de performance et calcul de la commission de performance.

**Politique d'investissement** Dans des conditions normales de marché, le compartiment investit, directement ou indirectement au travers d'autres fonds, dans différentes classes d'actifs, telles que actions obligations et matières premières, dans le monde entier, y compris dans les marchés émergents.

Le compartiment peut recourir à des instruments dérivés afin de se couvrir contre des fluctuations de marché et de réduire ses coûts, et également dans le but de générer des revenus supplémentaires.

**Processus d'investissement** Dans le cadre d'une gestion active du compartiment, le gestionnaire utilise l'analyse macroéconomique et de marché afin de répartir les investissements de manière flexible entre les différentes classes d'actifs, secteurs et zones géographiques, et de sélectionner des titres dont il pense qu'ils présentent un potentiel de croissance supérieur au marché.

La sélection et la pondération des actifs dans le portefeuille du compartiment, et donc sa performance, peuvent dévier significativement de l'indice de référence.

**Approche ESG** Le gestionnaire n'intègre pas systématiquement des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans son analyse des risques et opportunités et est susceptible d'investir dans des émetteurs dont le profil ESG est faible.

**Catégorie SFDR** Article 6.

**Devise de base** EUR

### Planifier votre investissement

**Disponibilité du produit** Ce compartiment est disponible, avec ou sans conseil, pour les investisseurs particuliers ayant une connaissance financière de base et les investisseurs professionnels.

**Profil de l'investisseur** Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui comprennent les risques du compartiment et :

- sont à la recherche d'un investissement combinant une génération de revenus et une croissance du capital
- sont intéressés par une exposition à une allocation d'actifs mixte, soit pour un investissement principal, soit à des fins de diversification
- ont une tolérance moyenne au risque et peuvent supporter une perte modérée en rapport à cet investissement.

**Passage d'ordres** Vous pouvez acheter, échanger ou vendre des actions du compartiment chaque semaine.

### Termes à comprendre

**action** Titre financier correspondant à une part de capital d'une société et donnant généralement droit à des dividendes.

**article 6** Produit financier qui ne promeut pas de caractéristiques environnementales ou sociales, ou n'a pas d'objectif d'investissement durable selon la réglementation européenne (SFDR).

**instrument dérivé** Tout titre financier dont la valeur est liée à un ou plusieurs taux d'intérêt, indice, action, devise, matière première ou autre valeur sous-jacente.

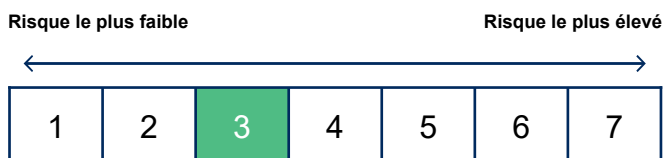
**obligation** Titre financier émis par une société, un état ou une entité supranationale donnant généralement droit à des intérêts.

*Dépositaire: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.*

*Pour plus d'information, dont le prospectus et les rapports financiers, voir "Autres informations" en page 3.*

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

### Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit **5 ans au minimum**. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur de risque permet de comparer des produits par rapport à leurs risques potentiels. Il est calculé suivant une méthodologie réglementaire qui tient compte des mouvements des marchés et du risque de perte si l'initiateur du produit n'est pas en mesure de vous

rembourser. L'indicateur de risque n'est pas garanti et son niveau peut évoluer dans le temps.

**Tout investissement comporte des risques.** La valeur de votre investissement dans ce compartiment augmente ou diminue dans le temps, et vous pourriez perdre une partie ou l'entièreté de votre investissement. Ce produit est dans une classe de risque entre moyenne et élevée (niveau 3 sur 7). Des conditions de marché défavorables diminueront très probablement la valeur de votre investissement.

L'indicateur de risque du compartiment reflète les éléments suivants:

- La diversification des investissements entre classes d'actifs et zones géographiques tend à diminuer la volatilité et le niveau de risque.

Autres facteurs de risque absents ou pris en compte de manière partielle dans l'indicateur de risque:

- **Si vous investissez dans un produit dont la devise est différente de la vôtre, l'évolution des taux de change peut également réduire vos gains ou augmenter vos pertes.**

- Des conditions inhabituelles du marché ou des événements imprévisibles peuvent amplifier les risques ou déclencher d'autres risques

tels que les risques de contrepartie, de liquidité et opérationnels (une description complète de ces risques est disponible dans le prospectus).

L'indicateur de risque du compartiment reflète les éléments suivants :

## Scénarios de performance

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer (net de frais) sur différentes périodes, selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10.000 dans le compartiment. Vous pouvez le comparer avec les scénarios d'autres produits.

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

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché.

**Veillez noter que l'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.**

| Période de détention recommandée: |   | 5 ans                     |                            |
|-----------------------------------|---|---------------------------|----------------------------|
| Exemple d'investissement:         |   | 10,000 EUR                |                            |
|                                   |   | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
| Scénarios                         |   |                           |                            |
| <b>Minimum</b>                    |   |                           |                            |
| <b>Tensions</b>                   | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> | 4,140 EUR                 | 3,550 EUR                  |
|                                   | <b>Rendement annuel moyen</b>                                 | -58.60%                   | -18.71%                    |
| <b>Défavorable</b>                | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> | 8,350 EUR                 | 8,260 EUR                  |
|                                   | <b>Rendement annuel moyen</b>                                 | -16.50%                   | -3.75%                     |
| <b>Intermédiaire</b>              | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> | 10,300 EUR                | 13,250 EUR                 |
|                                   | <b>Rendement annuel moyen</b>                                 | 3.00%                     | 5.79%                      |
| <b>Favorable</b>                  | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> | 11,650 EUR                | 14,720 EUR                 |
|                                   | <b>Rendement annuel moyen</b>                                 | 16.50%                    | 8.04%                      |

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice approprié au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2021 et 2022.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2014 et 2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2013 et 2018.

Un indice approprié au produit a été utilisé pour calculer la performance.

## Que se passe-t-il si Family Finance First S.A.S. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Le compartiment est indépendant du point de vue du passif par rapport aux autres compartiments de la SICAV et de FAMILY FINANCE FIRST S.A.S. (3F) (l'initiateur du produit et société de gestion). Même si l'initiateur du produit devait faire faillite, il ne pourrait utiliser les actifs du compartiment pour rembourser ses dettes.

Le seul scénario dans lequel un investisseur pourrait subir une perte est la vente d'actions du compartiment à un moment où elles valent moins que ce que l'investisseur a payé pour les acquérir.

## 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, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et de différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé que:

- pour la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %);
- pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire;
- EUR 10.000 sont investis.

|                                 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux                    | 596 EUR                   | 2,418 EUR                  |
| Incidence des coûts annuels (*) | 6.0%                      | 3.7% 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 9,4 % avant déduction des coûts et de 5,8 % après cette déduction.

## Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                         |  | Si vous sortez après 1 an |
|---|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée  | 3,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins.   | Jusqu'à 300 EUR           |
| Coûts de sortie   | N/A  | 0 EUR                     |
| Coûts récurrents prélevés chaque année                            |  |                           |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 2,4% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.   | 235 EUR                   |
| Coûts de transaction  | 0,1% Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsqu'il y a achat et vente d'investissements sous-jacents au compartiment. Le montant réel varie en fonction de la quantité achetée et vendue.  | 13 EUR                    |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions              |  |                           |
| Commissions liées aux résultats                                   | Commission de 10,00 % calculée chaque jour d'évaluation en comparant la performance de la valeur nette d'inventaire par action à celle de l'Indice de référence (ESTER + 2%) sur la même période de temps. Le montant de 0,5 représente la moyenne annuelle des commissions de performance versées au cours des 5 dernières années. <b>Il est possible que le Gestionnaire perçoive une Commission de performance même en cas de performance négative d'une Classe d'actions. Merci de vous référer au prospectus pour avoir plus de détails sur ce sujet.</b> | 48 EUR                    |

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

**Période de détention recommandée** Minimum 5 ans.

**Vente de votre investissement** Vous pouvez à tout moment demander de retirer une partie ou la totalité de votre argent. Consultez la partie Passage d'ordres dans "En quoi consiste ce produit ?" ci-dessus.

## Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez envoyer votre plainte comprenant une description du problème et vos coordonnées, par écrit, accompagnée de pièces justificatives, à l'adresse suivante:

FAMILY FINANCE FIRST S.A.S. (3F), 95 rue de Prony • 75017 Paris, France.

## Autres informations pertinentes

**Informations sur la fiscalité et l'adéquation du produit par rapport à vos objectifs** Veuillez contacter votre conseiller ou distributeur.

**Performances passées** Veuillez consulter le site [https://docs.publifund.com/pastperf/LU0532306957/fr\\_FR](https://docs.publifund.com/pastperf/LU0532306957/fr_FR). Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le nombre d'années au cours desquelles les performances passées sont indiquées peut être inférieur à 10 ans pour les produits récents.

**Scénarios de performance antérieurs** Consultez le site [https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0532306957/fr\\_FR](https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0532306957/fr_FR).

**Autres informations** Le prospectus, les rapports annuels et semiannuels, les prix, et autres informations sur le produit sont disponibles gratuitement en français sur <http://www.familyfinancefirst.com> et sur <https://www.fundsquare.net>