

## 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

**Nom du produit:** LMdG FAMILLES & ENTREPRENEURS (EUR) - Part I

**Initiateur du PRIIP:** UBS LA MAISON de Gestion

**Groupe du fabricant de PRIIP:** UBS Europe SE

**Société de gestion:** UBS La Maison de Gestion

**ISIN:** FR0013355930

**Site web:** [www.lamaisondegestion.com](http://www.lamaisondegestion.com)

Appelez le 0153052800 pour de plus amples informations.

L'Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de UBS LA MAISON de Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

UBS La Maison de Gestion est agréée en France sous le n° GP 0400042 et réglementée par l'AMF.

**Date de production du document d'informations clés : 21 juin 2024**

## En quoi consiste ce produit?

### Type

LMdG Familles & Entrepreneurs (ici, "l'OPCVM" ou le "Fonds") est un Fonds Commun de Placement de droit français.

### Durée

Le Fonds a été créé pour une durée de 99 ans. La Société de gestion peut dissoudre le fonds par liquidation ou fusion avec un autre fonds conformément aux exigences légales.

### Objectifs

LMdG Familles & Entrepreneurs (EUR) est un fonds éligible au PEA dont l'objectif de gestion est de rechercher une performance annuelle nette de frais de gestion sur le moyen ou long terme par le biais d'un portefeuille investi et géré de manière discrétionnaire en actions de sociétés principalement à l'actionnariat familial ou entrepreneurial, de toutes tailles de capitalisations, des pays d'Europe continentale (pays membres de l'Union Européenne ainsi que des pays de l'Association Européenne de Libre-Echange). L'indice MSCI Net Total Return Europe ex- UK Euro (dividendes réinvestis) pourra être utilisé comme indicateur de comparaison de la performance. Toutefois, la performance du fonds pourra s'éloigner de celle de l'indicateur de référence. Géré de façon discrétionnaire, le Fonds investit principalement son actif dans des actions de toutes capitalisations de pays d'Europe continentale et majoritairement de la zone Euro, en vue de réaliser l'objectif de gestion. Le FCP a vocation à investir dans des entreprises dont les principaux actionnaires sont des personnes physiques ou des familles qui exercent ou non des rôles opérationnels. Le FCP peut également investir dans des sociétés de groupes familiaux. L'exposition nette au marché actions est comprise entre 75% et 110% de l'actif. Celle-ci sera recherchée au travers d'investissement en actions cotées, essentiellement d'entreprises familiales ou entrepreneuriales, dont le siège social est situé dans un pays d'Europe continentale, d'OPCVM et par le biais des instruments financiers dérivés. Le Fonds peut également investir dans des actions de petites et très petites capitalisations à hauteur de 50% maximum de l'actif net. La gestion peut, à hauteur maximum de 50% de l'actif net, être élargie aux actions cotées sur des places étrangères hors zone Euro. La proportion d'actions d'entreprises de marché émergents sera limitée à 10%. Le portefeuille est investi en permanence pour au moins 75% en actions éligibles au PEA. Le fonds est investi entre 0% et 25%, en direct ou via des OPCVM, en titres de créances et instruments du marché monétaire, du secteur privé ou public, libellés en euro ou en devises. Le gérant engage une

gestion active de convictions, axée sur les pays d'Europe continentale et majoritairement sur la zone Euro. La sélection de valeurs particulières s'effectue sans contrainte sectorielle et sans à priori de capitalisation boursière, par approche :

- stratégique de moyen et long terme sur la base de l'analyse des fondamentaux (activité de la société, perspectives, solidité bilanciale, prévisions de bénéfices, qualité des équipes dirigeantes,...) ;
- tactique : la gestion s'appuie également sur la conjoncture boursière et la configuration technique des titres.

Le gérant a toute latitude pour adopter, sans fourchette prédéterminée, l'approche qu'il estime la mieux adaptée à la situation instantanée et à ses anticipations à court, moyen et long terme. Pour forger ses convictions, il s'appuie sur les publications des entreprises ainsi que sur la recherche publiée par les analystes financiers internes et externes. Le Fonds peut intervenir sur les instruments dérivés indiqués ci-après, dans la limite d'une exposition maximale en engagement de 25% de l'actif net. En particulier, le gérant peut négocier des contrats à terme (forwards, futures ou options) sur : - indices de marchés actions pour augmenter ou diminuer l'exposition aux marchés actions ; - devises pour augmenter ou diminuer l'exposition au risque de change. Le fonds sera exposé au risque de change à hauteur de 50% de l'actif.

**Affectation des revenus:** capitalisation

**Période de détention recommandée:** 5 années

**Investisseurs de détail visés**

Ce fonds s'applique aux investisseurs non professionnels avec une connaissance financière basique, qui peuvent accepter une possible perte sur le capital investi.

**Dépositaire :** CACEIS BANK

Le dernier prospectus et les derniers documents d'informations périodiques réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français, gratuitement auprès de UBS La Maison de Gestion -

39 rue du Colisée - 75008 Paris - Tel: 01 53 05 28 00 -

e-mail : [contact@lamaisondegestion.com](mailto:contact@lamaisondegestion.com). Internet :

[www.lamaisondegestion.com](http://www.lamaisondegestion.com)

**Heure limite de centralisation des ordres de souscriptions/rachats:** Les demandes pour obtenir le remboursement de ses parts sont centralisées chaque jour ouvré, jusqu'à 11h00 CET auprès du dépositaire et exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative qui sera calculée suivant les cours de clôture de bourse du jour même, soit à cours inconnu ; les règlements y afférents interviennent à J+2 (J étant le jour de centralisation).

## 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 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 en cas de mouvements sur les marchés ou d'une 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.

Les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Le produit peut être exposé à d'autres risques qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque. La description exhaustive des risques est disponible dans le Prospectus du Fonds.

Les autres risques auxquels le fonds peut être principalement exposé sont le risque actions, le risque de change, le risque lié à l'utilisation de produits dérivés et le risque de crédit.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que 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.

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

**Période de détention recommandée: 5 années.**

**Exemple d'investissement: EUR 10 000.**

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
<b>Minimum</b>	<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2 260 EUR	2 370 EUR
	Rendement annuel moyen	-77,43 %	-25,03 %
<b>Défavorable</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 660 EUR	7 560 EUR
	Rendement annuel moyen	-23,43 %	-5,45 %
<b>Intermédiaire</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 960 EUR	11 450 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,42 %	2,75 %
<b>Favorable</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 720 EUR	13 640 EUR
	Rendement annuel moyen	47,24 %	6,41 %

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.

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

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre mars 2015 et mars 2020.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre octobre 2014 et octobre 2019. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre décembre 2012 et décembre 2017.

## Que se passe-t-il si UBS LA MAISON de Gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire 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, 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 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 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

– 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	427 EUR	1 619 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	4,3%	2,8%

(\*) 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 5,5 % avant déduction des coûts et de 2,7 % après cette déduction.

### Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2% : du montant acquitté à la souscription de ce placement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	Jusqu'à 200 EUR
Coûts de sortie	Il n'y a pas de commission de rachat pour cet OPCVM.	0 EUR
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,94% de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation.	94 EUR
Coûts de transaction	1,17 % de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction du montant que nous achetons et vendons.	117 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	10% TTC maximum de la surperformance du Fonds par rapport à son indice de référence MSCI Net Total Return Europe ex-UK Euro (dividendes réinvestis)	15 EUR

Lorsque le fonds a dépassé son indice de référence, il autorise le versement d'une commission de surperformance également en cas de performance négative.

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

### Période de détention recommandée: 5 années

Ce fonds a été créé pour une durée de placement recommandée. Les demandes de rachat peuvent être effectuées dans les conditions prévues dans la rubrique souscriptions / rachats moyennant le paiement des éventuels frais indiqués le cas échéant et en fonction des délais et dates de centralisation également indiquées. Les Valeurs liquidatives de nos fonds sont disponibles sur [www.lamaisondegestion.com/valeurs-liquidatives](http://www.lamaisondegestion.com/valeurs-liquidatives).

### Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute plainte relative à la société de gestion ou la documentation légale du fonds peut être adressée à l'adresse suivante : [reclamation@lamaisondegestion.com](mailto:reclamation@lamaisondegestion.com)

UBS LA MAISON de Gestion - Service conformité et contrôle interne 39 rue du Colisée, 75008 PARIS Tel : +33 1 53 05 28 00

Une procédure de traitement des réclamations est disponible sur le site internet de la société de gestion : [www.lamaisondegestion.com/reclamations](http://www.lamaisondegestion.com/reclamations)

### Autres informations pertinentes

Vous pouvez télécharger les performances passées de nos Fonds depuis notre site internet : <https://www.lamaisondegestion.com/performances>

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

Un mécanisme de swing pricing a été mis en place par la Société de Gestion dans le cadre de sa valorisation. Pour plus d'information sur ce mécanisme, veuillez-vous reporter au prospectus