

# INFORMATIONS CLES POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce FIA. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## ING DIRECT CAC 40 (le "Fonds")

ISIN: FR0000989386 - Fonds commun de placement (FCP) domicilié en France.  
Géré par Lyxor International Asset Management S.A.S. ("LIAM")

### FIA soumis au droit français

#### Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds est un fonds indiciel sur le CAC 40 GROSS TOTAL RETURN. Le CAC 40 GROSS TOTAL RETURN (dividendes bruts réinvestis) est un indice pondéré par capitalisation boursière flottante, mesurant l'évolution de 40 valeurs cotées sur les marchés réglementés d'Euronext Paris. L'objectif de gestion du Fonds est de reproduire l'évolution de l'indice CAC 40 GROSS TOTAL RETURN en minimisant au maximum l'écart de suivi (« tracking error ») entre les performances du Fonds et celles de l'indice CAC 40 GROSS TOTAL RETURN. L'objectif d'écart de suivi (« tracking error ») calculé sur une période de 52 semaines, est inférieur à 1%. Si l'écart de suivi devenait malgré tout plus élevé que 1%, l'objectif est de rester néanmoins en dessous de 5 % de la volatilité de l'indice CAC 40 GROSS TOTAL RETURN.

Le Fonds est éligible au Plan d'Épargne en Actions français (PEA) et investit par conséquent un minimum de 75 % de ses actifs dans des actions de sociétés de l'Union Européenne.

La devise de la part est l'Euro (EUR).

- **Instruments financiers investis** : le Fonds investira principalement dans des OPCVM éligibles au PEA gérés par Lyxor International Asset Management et dans des FIA. En vue de réaliser son objectif de gestion, le Fonds aura recours à des swaps de performance négociés de gré à gré échangeant la performance des OPCVM à l'actif du Fonds contre une exposition au CAC 40 GROSS TOTAL RETURN.
- **Période d'investissement recommandée** : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un intervalle de temps inférieur à 3 ans.
- **Classification**: Actions des pays de l'Union européenne.
- **Politique de dividendes** : les sommes distribuables seront intégralement capitalisées.
- **Valeur liquidative** : la valeur liquidative sera calculée quotidiennement, à l'exception des jours fériés au sens du Code du travail français ainsi que du calendrier de fermeture de la Bourse de Paris. La valeur liquidative d'origine est de 100 EUR par part le 29 novembre 2002.
- **Rachats** : les demandes de souscriptions et de rachats sont reçues et centralisées au Département des Titres et de la Bourse de la Société Générale chaque jour ouvrable avant 13 h (heure de Paris) et seront exécutées sur la base de la prochaine valeur liquidative. Les souscriptions et les rachats pourront être effectués en millièmes de parts.

#### Profil de risque et de rendement



La catégorie de risque et de rendement donnée ci-dessus repose sur la performance historique des actifs composant le fonds ou de son indice de référence. Ainsi, cette estimation du risque peut ne pas être un indicateur fiable du risque futur, et elle pourrait évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse ne signifie pas un investissement sans risque. Le Fonds a été classé en catégorie 6. La catégorie 6 indique qu'il est possible de subir une perte importante de votre capital dans des conditions normales de marché, la valeur de votre investissement pouvant varier chaque jour fortement et assez rapidement, à la hausse comme à la baisse.

Risques importants pour le Fonds non pris en compte dans l'indicateur indiqué ci-dessus et pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative du Fonds et que le Fonds est autorisé à faire figurer dans ce document (pour plus d'informations sur les risques, se référer à la section Profil de risque du prospectus):

- **Risque de contrepartie** : Le Fonds est exposé au risque d'insolvabilité ou à tout autre type de défaut de tout établissement financier avec lequel il conclut un accord ou une transaction. Un tel événement pourrait entraîner une perte de valeur significative pour votre investissement.
- **Risque lié au recours à des instruments dérivés** : afin d'atteindre son objectif d'investissement, le Fonds a recours à des Instruments Financiers à Terme négociés de gré à gré lui permettant d'atteindre la performance de l'Indice de Référence. Ces instruments peuvent être affectés par différents types de risques tels que des modifications de la loi et/ou de la réglementation, y compris fiscale.

## Frais

Les frais que vous payez permettent de couvrir les coûts de gestion du Fonds, y compris les coûts de promotion et de distribution. Ces frais diminuent la performance potentielle de votre investissement.

Pour plus d'informations concernant les frais, veuillez vous référer à la section Frais du prospectus du Fonds, disponible à l'adresse [www.lyxorfunds.com](http://www.lyxorfunds.com).

| Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement  |   |
|---|---|
| <b>Frais d'entrée :</b>   | 2% non acquis au Fonds. Néant pour les ordres reçus par ING Direct. |
| <b>Frais de sortie :</b>  | 2% non acquis au Fonds. Néant pour les ordres reçus par ING Direct. |
| Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué. Dans certains cas, l'investisseur peut payer moins. L'investisseur peut demander à son conseiller financier ou à son distributeur le montant exact des frais d'entrée et de sortie.                            |   |
| Frais prélevés par le Fonds sur une année.  |   |
| <b>Frais courants :</b>   | 1,69 %.   |
| Ce pourcentage est calculé d'après les dépenses effectuées pour l'exercice clos en novembre 2016 (TTC, le cas échéant) et peut varier d'une année sur l'autre. Il ne comprend ni les commissions de performance ni les frais de transactions, excepté dans le cas de frais d'entrée et/ou de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre organisme de gestion collective. |   |
| Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances particulières  |   |
| <b>Commission de performance :</b>  | Néant.  |

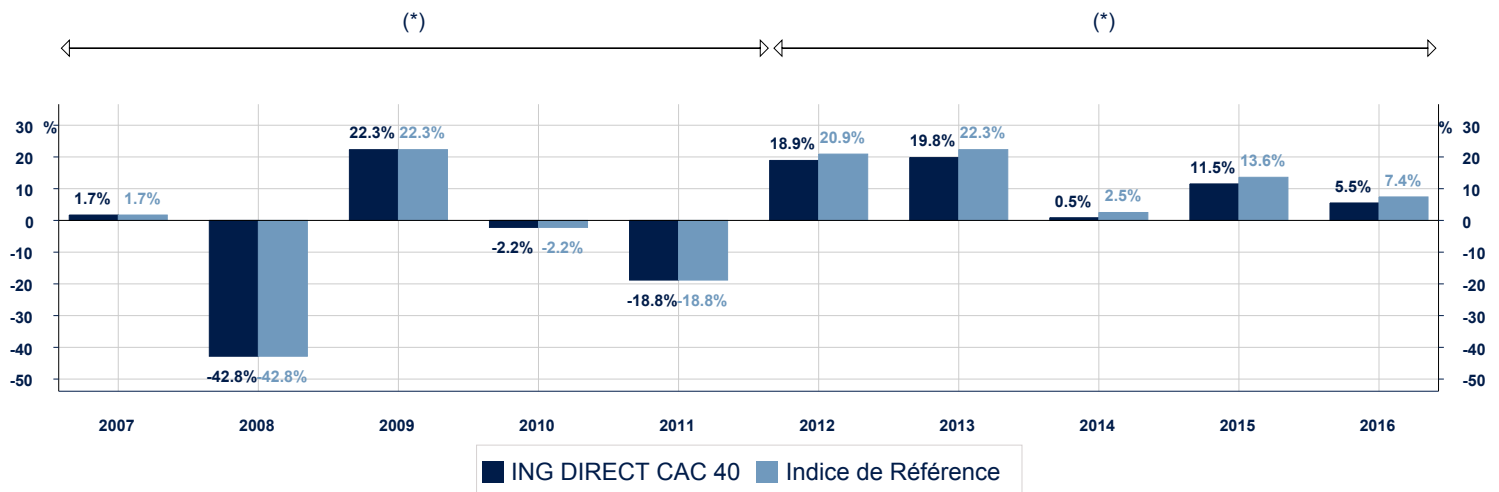
## Performances passées

Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures.

La performance est indiquée en Euro (EUR), nette de tous les frais à la charge du Fonds.

Le Fonds a été créé le 29 novembre 2002.

### PERFORMANCE ANNUELLE DE ING DIRECT CAC 40 (en %)



(\*) Jusqu'au 29/02/2012, l'objectif de gestion du Fonds était de s'efforcer d'offrir une valeur liquidative du Fonds, nette de frais de gestion, égale au cours de clôture de l'indice CAC 40 du précédent jour de bourse à Paris divisé par 100, et exprimé en Euros. L'indicateur de référence était l'indice CAC40 (code bloomberg : CAC)

(\*) Depuis le 01/03/2012, l'Indice de Référence du Fonds est le CAC 40 GROSS TOTAL RETURN (cours de clôture veille) - code Bloomberg : CACR

## Informations pratiques

- **Dépositaire :** Société Générale.
- **Fiscalité :** la législation fiscale applicable dans l'Etat membre où le Fonds est domicilié peut affecter les investisseurs.
- **Informations supplémentaires :** le prospectus, la valeur liquidative et autres informations concernant les catégories de parts (le cas échéant), sont disponibles à l'adresse [www.lyxorfunds.com](http://www.lyxorfunds.com).

Le Prospectus, ainsi que les derniers rapports annuels et semestriels du Fonds, sont disponibles en français ou en anglais, gratuitement et sur demande, auprès de

LIAM, Service Clients, 17, Cours Valmy, Tours Société Générale 92800 Puteaux, FRANCE.

La responsabilité de LIAM 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 du Fonds.

LIAM et le Fonds sont agréés en France et règlementés par l'AMF.

Les informations clés pour l'investisseur présentées ici sont exactes et à jour au 3 février 2017.