



# LFR Actions Solidaires

Construire une performance financière grâce au développement intégral d'entreprises de la zone euro et participer au financement de l'économie solidaire



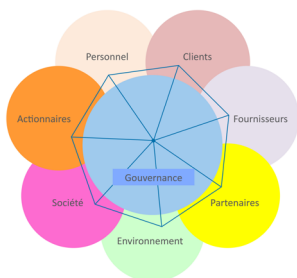
## Objectif de l'investisseur

Rapprocher le rendement à long terme des actifs confiés de la croissance de l'économie réelle.

## Objectifs de gestion

Construire une performance financière sur les marchés d'actions de la zone euro, en investissant dans des entreprises respectant et valorisant l'Homme, à raison de leurs pratiques en matière de politiques sociales et de ressources humaines, de respect des Droits de l'Homme et en faveur de la société civile.

S'engager solidairement en faveur de personnes en difficultés en luttant contre toutes les formes d'exclusion, par le financement de la création et/ou la consolidation d'emplois pérennes, l'accès au logement des personnes en difficultés et la solidarité intergénérationnelle.



## Stratégie de gestion

Processus d'analyse approfondie de valeurs, avec la méthode de Gestion Intégrale IVA®, pour sélectionner des sociétés mettant en œuvre leur stratégie, en mobilisant l'ensemble des parties prenantes, afin de bénéficier d'un développement durable résistant aux aléas de l'économie.

En premier lieu, La Financière Responsable exclut systématiquement :

- Les entreprises qui se livrent à des activités illégales, comme celles liées aux mines antipersonnel et aux bombes à sous-munitions,
- Les entreprises réalisant des « licenciements sans accompagnement » au cours des trois dernières années,
- Les entreprises qui enfreignent de façon avérée les droits de l'Homme et les conventions internationales dans ce domaine,
- Les entreprises ne fournissant pas d'informations financières et/ou extra-financières.

Sept domaines sont particulièrement analysés :

- 1 L'attention aux ressources humaines et aux pratiques sociales,
- 2 Les enjeux environnementaux, et les politiques et pratiques liées à ce domaine,
- 3 Les relations avec les clients, fournisseurs, et partenaires (y compris les acteurs financiers),
- 4 L'intégration dans la société civile et l'attention aux enjeux de société («la cohérence positive»), le respect des droits de l'Homme,
- 5 La gouvernance, tant vis à vis de l'actionnaire qu'envers la Direction elle-même, et le reste de l'entreprise (style de management),
- 6 Evaluation du management et de son engagement.

Cette combinaison de critères permet de vérifier la cohérence interne de la totalité des composantes de l'entreprise avec ses ambitions stratégiques de développement et ainsi d'apprécier finement son potentiel de croissance et de valorisation.

- 7 Ensuite seulement viennent l'analyse financière et boursière de la valeur.

Les pratiques sociales et le respect des ressources humaines ainsi que les relations avec la société civile et l'attention aux enjeux de société sont particulièrement étudiés dans LFR Actions Solidaires.

## Style de gestion : Integral Growth®

Dans une optique de gestion à long terme, nous nous intéressons aux entreprises de croissance.

## Univers d'investissement

Le fonds est principalement investi en actions d'entreprises de pays de l'Union Européenne (min 75%), zone euro et hors zone euro (max 10%), de toutes tailles de capitalisation et de tous secteurs. En outre, 5 à 10% de l'actif est investi en titres non cotés d'entreprises solidaires agréées en application de l'article L.3332-17-1 du Code du Travail. Ces investissements peuvent prendre la forme de participation au capital. Le solde est placé en supports de trésorerie à hauteur de 10% maximum en OPC, ou directement en titres de créances.

## L'utilité sociale et environnementale du fonds

Outil de mesure du développement intégral, l'Empreinte Ecosociale® du FIA LFR Actions Solidaires démontre, de façon détaillée, l'utilité sociale et environnementale du fonds.

La Financière Responsable s'est vu récompensée, en décembre 2017, du Trophée RSE 2017 pour la Finance Responsable pour sa méthode de gestion financière responsable, la Gestion Intégrale IVA®.



LFR Actions Solidaires est un fonds ISR ouvert au public et respecte l'ensemble des recommandations du Code de Transparence de l'AFG et du FIR depuis mars 2010. Le Code de Transparence du fonds est accessible sur le site Internet de La Financière Responsable.



[www.la-financiere-responsable.fr](http://www.la-financiere-responsable.fr)

La Financière Responsable, siège social : 52 rue de Ponthieu - 75008 Paris, tél : 01 75 77 75 00. Société de Gestion de Portefeuille au capital de 1 168 719 euros, agréée en avril 2008 par l'AMF sous le n° GP08000001. Agrément de gestion d'OPCVM, FIA, épargne salariale, non coté pour les fonds solidaires.

## Caractéristiques du FCP

Date de création : 27/08/2008  
Conforme aux normes européennes  
Zone d'investissement : actions de la zone euro  
Exposition au risque actions : de 75% à 100% de l'actif net  
Classification AMF : actions de pays de la zone euro  
Horizon de placement minimum conseillé : 5 ans

Indice indicatif : 90% Euro Stoxx 50 dividendes nets réinvestis  
Affectation des résultats : capitalisation  
FIA éligible au PEA  
Risque de change : accessoire  
Devise de comptabilisation : euro

## Types de parts et montant minimum de la souscription initiale

Parts	Clientèle	Code ISIN	Souscription initiale minimum
I	investisseurs	FR0010610386	100 000 €
ES	épargne salariale	FR0010610733	néant
GP	gestion privée	FR0010610725	néant
P	particuliers	FR0010610717	néant

La part ES du fonds LFR Actions Solidaires permet de répondre aux exigences de la loi n° 2008-776 du 4 août 2008 de modernisation de l'économie quant à l'obligation de comprendre un FCPE solidaire parmi les supports de placement proposés dans un Plan d'Épargne Entreprise.

## Frais

Droits d'entrée maximum : 4%, dont acquis au fonds : néant  
Droits de sortie : néant  
Frais de gestion fixes maximum (TTC) : 1.60% (Parts I, ES et GP) et 2.20% (Part P)  
Frais de gestion variables (TTC) : néant

## Informations pratiques

Valorisation : quotidienne en clôture  
Transmission à BNP Paribas Securities Services des ordres : avant 11 heures  
Diffusion de la VL : Reuters, Bloomberg, Telekurs, Quantalys, Morningstar, Fund Kis

Dépositaire : BNP Paribas Securities Services  
Valorisateur : BNP Paribas Securities Services

### Les gérants



Stéphane Prévost



Robin Monegier  
du Sorbier



Steven Prevost

## Contacts

Arielle Cressent    [acressent@lfram.fr](mailto:acressent@lfram.fr)    01.75.77.75.09  
Olivier Johanet    [ojohanet@lfram.fr](mailto:ojohanet@lfram.fr)    01.75.77.75.07

## Avertissement

La Financière Responsable est une marque déposée. La Gestion Intégrale IVA® (Integral Value Approach), Integral Growth® et l'Empreinte Ecosociale® sont des marques déposées par La Financière Responsable. Ce document est la propriété de La Financière Responsable. Ce document d'information est non contractuel. Il est remis uniquement à titre d'information et ne saurait constituer une offre de souscription ou d'achat de fonds d'investissement ou de tout instrument financier, ou une sollicitation à investir. Il appartient à chaque investisseur de procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations qui lui ont été fournies, à sa propre analyse des risques, en s'entourant au besoin de l'avis de tous les conseils spécialisés en la matière. Le prospectus du FIA, qui comprend notamment la présentation des risques encourus, est disponible sur le site Internet de La Financière Responsable ([www.la-financiere-responsable.fr](http://www.la-financiere-responsable.fr)) ou sur simple demande auprès de notre service commercial. Les fonds investis en actions présentent un risque de perte en capital.