

# Lazard Gamme Horizon

Une offre retraite « clé en main »

Ceci est une communication publicitaire réservée aux investisseurs professionnels et n'a pas vocation à constituer un conseil en investissement. Ceci n'est pas un document contractuel.

## Gamme Horizon

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. 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.

Pour plus d'informations sur les caractéristiques, les risques et les frais du produit, veuillez vous référer au prospectus, Document d'information clé pour l'investisseur (DIC PRIIPS) pour les produits d'investissement aux particuliers et assurances (Réglementation PRIIPS) et des derniers Rapports et Comptes en anglais et, le cas échéant, dans d'autres langues, sont disponibles sur simple demande auprès de la société ou sur le site [www.lazardfreresgestion.fr](http://www.lazardfreresgestion.fr).

Source : Lazard Frères Gestion, au 31 mars 2023.

Les fonds de la Gamme Horizon représentent une solution « **clé en main** » pour les investisseurs à la recherche d'une solution **spécialement adaptée** à leur date de départ à la retraite.

**LAZARD**  
FRÈRES GESTION

## Pourquoi choisir notre gamme de fonds Horizon



**Solution d'investissement dédiée à la retraite :** une **gamme complète** de fonds pour préparer votre retraite.



**Solution clé en main :** accompagnement dans la sélection du **support adapté** à votre horizon de **retraite**.



**Désensibilisation du risque :** réduction **progressive et pilotée de l'exposition aux actions** à mesure que le départ à la retraite approche.



**Univers d'investissement mondial et diversifié :** sélection **d'actions** ou **d'obligations...** avec un biais européen.

### La gamme Horizon de Lazard Frères Gestion :

une **solution clé en main**, dédiée à la retraite, **déleguée à un professionnel de la gestion**

## Notre approche de gestion

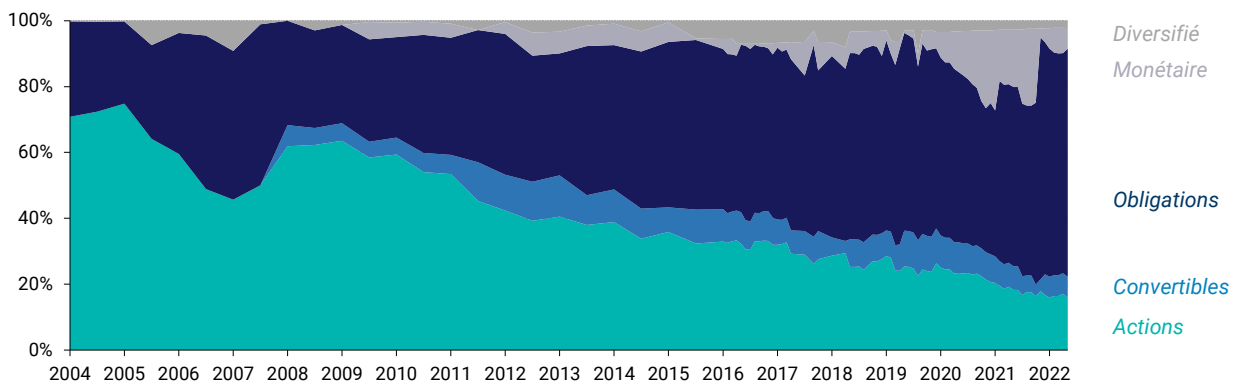
### Allocation stratégique de moyen-long terme

Une **allocation stratégique de long-terme** définie en fonction de la date de départ à la retraite : plus celle-ci approche, plus **l'exposition aux actifs risqués va diminuer** au profit des actifs plus défensifs.

### Une allocation tactique de court terme

Une **allocation tactique** pour **s'adapter aux événements de marchés et tirer profit des opportunités** grâce à des **marges d'exposition flexibles** sur chaque classe d'actifs.

### Evolution de l'allocation d'actifs du Lazard Horizon 2028-2030



Source : Lazard Frères Gestion, au 31 mars 2023.

Pour plus d'information sur les caractéristiques, les risques et les frais des FCP, veuillez vous reporter au prospectus disponible sur simple demande auprès de la société ou sur le site [www.lazardfreresgestion.fr](http://www.lazardfreresgestion.fr).

# Notre gamme de fonds Horizon

Etape 1 :  
Définir la date de départ à la retraite

Années avant  
départ en  
retraite



- Plus la **date de départ** à la retraite est **éloignée**, plus le support sera investi en **actifs « dynamiques »**.
- Plus la **date de départ** à la retraite **approche**, plus le support sera investi en **actifs « défensifs »**.
- En cas de **changement de date de départ**, il suffit d'**arbitrer vers un autre fonds Horizon**.

Etape 2 :  
Sélection du support

## Une large gamme de 10 fonds

Départ à la retraite dans  
plus de 20 ans

- Lazard Horizon 2043-2045
- Lazard Horizon 2046-2050
- Lazard Horizon 2051-2055

Départ à la retraite  
entre 10 et 20 ans

- Lazard Horizon 2031-2033
- Lazard Horizon 2034-2036
- Lazard Horizon 2037-2039
- Lazard Horizon 2040-2042

Départ à la retraite dans  
moins de 10 ans

- Lazard Horizon 2022-2024
- Lazard Horizon 2025-2027
- Lazard Horizon 2028-2030

## Une expertise historique

Depuis **2004**, la gamme de fonds à horizon regroupe **l'ensemble du savoir-faire de Lazard Frères Gestion** avec pour seul objectif :  
**la préparation de la retraite**

## Lazard Frères Gestion



- **37,6 milliards** d'euros d'encours sous gestion au 31 mars 2023.
- **Meilleure société de gestion en France** dans sa catégorie pour la 12<sup>ème</sup> année consécutive<sup>1</sup>.
- **Lauréat général du Palmarès des Sociétés de Gestion 2023** :
  - Actifs cotés
  - Gestion diversifiée
  - Gestion Obligataire



<sup>1</sup> Eurofonds – Fundclass.

Les méthodologies sont disponibles sur les sites internet des organisateurs, [www.fundclass.com](http://www.fundclass.com) et [www.europerformance.fr](http://www.europerformance.fr).

Les références à un classement, un prix ou une notation ne préjugent pas des résultats futurs.

# Équipe commerciale



## Guilaine Perche

Responsable équipe distribution et partenariats CGP  
guilaine.perche@lazard.fr



## Victor Alves

Responsable relation partenaires CGP (Lyon)  
victor.alves@lazard.fr



## Matthieu Régnault

Responsable relation partenaires CGP  
matthieu.regnault@lazard.fr



## Maxime Le Grand

Responsable relation partenaires CGP  
maxime.le.grand@lazard.fr

CARACTERISTIQUES	Société de gestion	Lazard Frères Gestion	
	Dépositaire	Lazard Frères Banque	
	Centralisateur	Caceis Bank et Lazard Frères Banque, au titre de la clientèle dont elle assure la tenue de compte conservation	
	Nature juridique	FCP de droit français	
PASSATION D'ORDRES	Conforme à la Directive OPCVM	Oui	
	Eligible au PEA	Non	
	Devise	Euro	
	Affectation des résultats	Capitalisation	
	Affectation des plus-values nettes réalisées	Capitalisation	
	Souscription minimum	1 part	
	Périodicité de calcul des VL	Quotidienne	
	Exécution des ordres	Chaque jour ouvré avant 12h sur VL inconnue	
	Règlement des souscriptions / rachats	Règlement et date de valeur : souscription J (date VL) + 2 ouvrés et rachat J (date VL) + 2 ouvrés	
	FRAIS	Commissions de mouvement TTC (de 0 à 100% perçues par la société de gestion et de 0 à 100% perçues par le dépositaire)	Actions, instrument de taux : Néant Instruments sur marché à terme et autres opérations : de 0 à 450€ TTC par contrat
Frais de gestion financière TTC maximum		1,50% TTC de l'actif net hors OPC gérés par LFG	
Frais administratifs externes à la société de gestion TTC maximum		0,035% de l'actif net	
Commissions de souscription Maximum		Non acquis à l'OPCVM Acquis à l'OPCVM	Néant Néant
Commissions de rachat Maximum		Non acquis à l'OPCVM Acquis à l'OPCVM	Néant Néant
Commissions de surperformance TTC			Néant
RISQUE		Echelle de risque DIC	Lazard Horizon 2022-2024 au Lazard Horizon 2028-2030 <b>1 2 3 4 5 6 7</b> ↔ Lazard Horizon 2031-2033 au Lazard Horizon 2051-2055 <b>1 2 3 4 5 6 7</b> ↔

**La gamme Lazard Horizon est exposée aux risques suivants : risque en capital, risque actions, risque de taux, risque de crédit, risque de contrepartie, risque lié à la détention d'obligations convertibles, risque de change, risque de liquidité, risque horizon.**

Des exemplaires du Prospectus complet, du Document d'information clé pour l'investisseur (DIC PRIIPS) pour les produits d'investissement aux particuliers et assurances (Réglementation PRIIPs) et des derniers Rapports et Comptes en anglais et, le cas échéant, dans d'autres langues, sont disponibles sur demande à l'adresse ci-dessous ou sur [www.lazardfreresgestion.fr](http://www.lazardfreresgestion.fr). Les investisseurs existants et potentiels sont priés de lire et de prendre note des mises en garde relatives aux risques figurant dans le prospectus et le DIC PRIIPS. Les décisions d'investissement doivent être basées sur l'examen de toutes les documentations du fonds, les décisions d'investissement finales ne doivent pas être prises sur la seule base de cette communication. Des informations supplémentaires sur la durabilité du fonds sont disponibles à l'adresse Internet ci-dessus. Lazard Frères Gestion se réserve le droit de retirer ce fonds de la commercialisation à tout moment et sans préavis. Les fonds sont gérés activement. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. La valeur des investissements et le revenu qu'ils génèrent peuvent évoluer à la hausse comme à la baisse et il se peut que vous ne recouvriez pas l'intégralité du capital que vous avez investi.

### À L'USAGE EXCLUSIF DES PROFESSIONNELS DE LA FINANCE.

Il fait état d'analyses ou descriptions préparées par Lazard Frères Gestion SAS sur la base d'informations générales et de données statistiques historiques de source publique. Ces éléments sont fournis à titre indicatif et ne sauraient constituer en aucun cas une garantie de performance future. Ces analyses ou descriptions peuvent être soumises à interprétations selon les méthodes utilisées. De plus, les instruments ou valeurs figurant dans ce document sont soumis aux fluctuations de marché et aucune garantie ne saurait être donnée sur leur performance ou leur évolution future. Les analyses et/ou descriptions contenues dans ce document ne sauraient être interprétées comme des conseils ou recommandations de la part de Lazard Frères Gestion SAS. Ce document ne constitue ni une recommandation d'achat ou de vente, ni une incitation à l'investissement dans les instruments ou valeurs y figurant. Toute méthode de gestion présentée dans ce document ne constitue pas une approche exclusive et Lazard Frères Gestion SAS se réserve la faculté d'utiliser toute autre méthode qu'elle jugera appropriée. Ces présentations sont la propriété intellectuelle de Lazard Frères Gestion SAS. Par ailleurs, certains services rendus/et ou placements figurant dans ce document peuvent présenter des risques particuliers et ne sont pas nécessairement adaptés à tous les investisseurs. Il appartient donc à toute personne de mesurer de façon indépendante les risques attachés à ces services et/ou placements avant tout investissement. Tout investisseur est tenu de se reporter aux conditions proposées par Lazard Frères Gestion SAS à sa clientèle afférent aux services et/ou placements figurant dans ce document. De plus, toute personne désirant investir dans les organismes de placement collectifs en valeurs mobilières mentionnés dans ce document est tenue de consulter le DICI visé par l'Autorité des Marchés Financiers remis à tout souscripteur ou disponible sur simple demande auprès de Lazard Frères Gestion SAS. S'agissant des informations juridiques et fiscales, elles sont d'ordre général et ne constituent pas une consultation. Il est recommandé au lecteur de les soumettre à un cabinet habilité et compétent en matière juridique et fiscale avant toute mise en œuvre. LAZARD FRERES GESTION –S.A.S au capital de 14.487.500€ -352 213 599 RCS Paris. 25, RUE DE COURCELLES -75008 PARIS

**SUIVEZ  
& PARTAGEZ**

l'actualité de Lazard Frères Gestion



Site Internet  
[www.lazardfreresgestion.fr](http://www.lazardfreresgestion.fr)



Twitter  
LazardGestion



LinkedIn  
Lazard Frères Gestion



Blog  
[www.lazardfreresgestion-tribune.com](http://www.lazardfreresgestion-tribune.com)