

Parnassus US ESG Equities

un subfondo de ABN AMRO Funds

Documento de datos fundamentales - Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

R EUR Capitalisation (LU1670606760)

Parnassus US ESG Equities está autorizado en Luxemburgo y regulado por el Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Este producto lo gestiona ABN AMRO Investment Solutions, una sociedad gestora de inversiones de ABN Amro Group, que está autorizada en Luxemburgo y supervisada por el Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Si desea conocer más información sobre este producto, consulte el sitio www.abnamroinvestmentsolutions.com o llame al +33156219612

Datos exactos a: 1 de septiembre de 2025

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un un fondo de inversión.

Plazo

El Fondo se ha constituido por tiempo indefinido, pero el Consejo de Administración puede decidir cancelarlo a su entera discreción.

Objetivos

Parnassus US ESG Equities se incluye en la categoría de fondos con gestor único.

El Fondo pretende incrementar el valor de sus activos a largo plazo invirtiendo sobre todo en títulos mobiliarios de renta variable, como participaciones, otras participaciones en capital tales como participaciones de cooperativas y certificados de participación emitidos por, o bien warrants sobre títulos mobiliarios de renta variable de, sociedades domiciliadas en Norteamérica o que ejercen la mayor parte de su actividad económica en dicha región.

La selección de las inversiones se basará en una combinación de criterios financieros, así como medioambientales, sociales y de gobierno corporativo. El Fondo promueve aspectos medioambientales y sociales y reúne los requisitos para ser un producto de inversión de conformidad con el artículo 8(1) del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relacionada con la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros. A este respecto, el gestor del Fondo ha establecido un proceso que integra la investigación fundamental y ESG (medioambiental, social y de gobierno corporativo) para evaluar la calidad empresarial y la valoración de las empresas potenciales. Las evaluaciones ESG incluyen tanto filtrados de exclusión como una valoración ESG ascendente.

Tras la implementación de los filtros de sostenibilidad (exclusiones y puntuación ESG), el cuartil inferior de empresas queda excluido del universo susceptible de inversión. Así, la puntuación ESG de la cartera es mejor que la del universo susceptible de inversión. El análisis de sostenibilidad cubre el 100% de los valores de la cartera (el efectivo y los depósitos no están cubiertos por el análisis ESG).

Como parte de la Política de Inversión Sostenible de la Sociedad Gestora, el Fondo cumple con los conjuntos de exclusiones que se aplican al producto de inversión del artículo 8. Además, el Fondo excluye las empresas que participan (por encima del umbral del 10% de los ingresos) I) en la extracción, explotación, producción y/o refinado de combustibles fósiles definidos por el gestor de la cartera como petróleo y gas (excepción: empresas que utilizan energía de origen fósil para su funcionamiento u otras), II) en la energía nuclear, III) en la fabricación de alcohol.

Las limitaciones metodológicas pueden evaluarse en términos de: naturaleza de la información ESG (cuantificación de los datos cualitativos), cobertura ESG (algunos datos no están disponibles para determinados emisores) y homogeneidad de los datos ESG (diferencias metodológicas).

La asignación mínima de activos en dichos valores sobre una base consolidada (inversiones directas e indirectas) será del 60% del activo neto del Fondo (tras la deducción del efectivo del Fondo).

Además, la inversión mínima del fondo en valores de renta variable será del 75% de sus activos netos.

Las inversiones en títulos de deuda no superarán el 15% de su patrimonio neto.

El fondo puede invertir como máximo el 10% de sus activos netos en fondos seleccionados de acuerdo con una serie de criterios cualitativos y cuantitativos.

El fondo puede invertir hasta el 10% de sus activos netos en instrumentos derivados para la inversión, la gestión eficiente de la cartera o con fines de cobertura.

Este Fondo se gestiona activamente y se compara con MSCI USA TR Net a efectos de indicadores de rendimiento y nivel de riesgo. Sin embargo, la referencia a este índice no constituye ningún objetivo o limitación en la gestión y composición de la cartera y el Fondo no restringe su universo a los componentes del índice. El índice no evalúa ni incluye a sus componentes en función de las características medioambientales y/o sociales y, por lo tanto, no está alineado con las características ESG que promueve el Fondo.

Por tanto, las rentabilidades pueden diferir materialmente del rendimiento del índice de referencia.

La divisa base del Fondo es el USD.

Los ingresos se reinvierten sistemáticamente.

Los inversores pueden solicitar el reembolso de sus participaciones a diario (en los días hábiles de los bancos de Luxemburgo).

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está destinado a inversores que vayan a mantener su inversión al menos durante 5 años y estén dispuestos a asumir un nivel un nivel medio de riesgo de pérdida del capital original para conseguir una rentabilidad potencial superior. Se ha diseñado para formar parte de una cartera de inversiones.

Información práctica

Banco Custodio State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

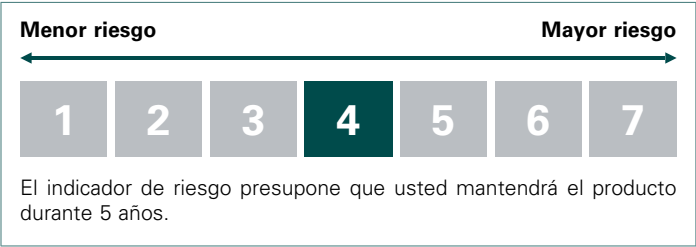
Información adicional

Puede obtener de forma gratuita más información sobre el Fondo, el folleto y los últimos informes anual y

semestral en inglés en la sociedad gestora, los agentes locales o el sitio web www.abnamroinvestmentsolutions.com.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgos



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo de 2024 y mayo de 2025.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre mayo de 2017 y mayo de 2022.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo de 2020 y marzo de 2025.

Período de mantenimiento recomendado		5 años	
Ejemplo de inversión		10.000 EUR	
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	3.590 EUR -64,1%	3.240 EUR -20,2%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	8.630 EUR -13,7%	10.480 EUR 0,9%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	11.200 EUR 12,0%	19.190 EUR 13,9%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	14.550 EUR 45,5%	21.750 EUR 16,8%

¿Qué pasa si ABN AMRO Funds Parnassus US ESG Equities no puede pagar?

Si no podemos pagarle las cantidades adeudadas, no estará cubierto por ningún sistema nacional de indemnización. Para protegerle, los activos se custodian en una sociedad separada, la entidad depositaria. Si entrásemos en situación de impago, la entidad depositaria liquidaría las inversiones y repartiría el producto obtenido entre los inversores. No obstante, en el peor de los casos podría llegar a perder toda su inversión.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado,
- Se invierten 10.000 EUR.

Ejemplo de inversión 10.000 EUR	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	105 EUR	526 EUR
Incidencia anual de los costes*	1,1%	1,2% cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 15,1% antes de deducir los costes y del 13,9% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	0,00%, no cobramos una tarifa de entrada para este producto, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0 EUR
Costes de salida	0,00%, no cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,94% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	94 EUR
Costes de operación	0,11% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	11 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Este producto está diseñado para inversiones a más largo plazo y usted debe estar dispuesto a mantener su inversión durante, al menos, 5 años. Sin embargo, puede reembolsar su inversión en cualquier momento durante este periodo sin penalización o mantener su inversión durante más tiempo. Es posible efectuar reembolsos todos los días hábiles bancarios de Luxemburgo; tardará 2 días hábiles en recibir el abono. El precio diario, que refleja el valor actual del fondo, se fija todos los días a mediodía y se publica en nuestro sitio web www.abnamroinvestmentsolutions.com.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede enviar su reclamación a la sociedad gestora del fondo en la dirección 119-121 boulevard Haussmann, 75008 Paris, France o, por correo electrónico, a aais.contact@fr.abnamro.com. Si tiene alguna queja acerca de la persona que le asesoró sobre este producto o que se lo vendió, allí le dirán dónde presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Coste, rentabilidad y riesgo Los cálculos de coste, rentabilidad y riesgo incluidos en este documento de datos fundamentales siguen la metodología recomendada por las normas de la UE. Tenga en cuenta que los escenarios de rentabilidad calculados más arriba provienen exclusivamente de la rentabilidad histórica del precio de las acciones de la Sociedad y esta rentabilidad histórica no indica rentabilidades futuras. Por consiguiente, su inversión puede estar en riesgo y es posible que no recupere las rentabilidades mostradas. Los inversores no deben basar sus decisiones de inversión exclusivamente en los escenarios mostrados.

Escenarios de rentabilidad Se pueden consultar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Rentabilidad histórica Puede descargar los datos de rentabilidad histórica de los últimos 7 años desde nuestro sitio web www.abnamroinvestmentsolutions.com.

Información adicional Puede obtener de forma gratuita más información sobre el Fondo, el folleto y los últimos informes anual y semestral en inglés en la sociedad gestora, los agentes locales o el sitio web www.abnamroinvestmentsolutions.com.