

## Finalidad

El presente documento le proporciona datos fundamentales sobre este producto de inversión. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que le proporcionemos dichos datos para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los gastos, las posibles ganancias y pérdidas de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

## Producto

### AXA IM EURO 6M E Capitalisation EUR pf

Nombre del productor del PRIIP: AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A., filial del Grupo AXA IM

ISIN FR0010950055

Sitio web del productor del PRIIP: <https://www.axa-im.fr>

Llame al +33 (0) 1 44 45 85 65 para obtener más información

La Autoridad de los Mercados Financieros (AMF) francesa se encarga de controlar a AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. en lo que respecta a este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en Francia. AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. está autorizada en Francia con el n.º GP 92008 y regulada por la Autoridad de los Mercados

Fecha de producción del DFI: 08/04/2024

## ¿Qué es este producto?

### Tipo

El producto es una participación del fondo «AXA IM Euro 6M».

### Término

Este producto no tiene una fecha de vencimiento, aunque se creó por un periodo de 99 años, y podría ser liquidado en las condiciones indicadas en el reglamento del FIC.

### Objetivos

#### Objetivo de inversión

El objetivo de gestión del OICVM es lograr, en periodos intersemestrales, una rentabilidad anualizada superior a la del €STER capitalizado + 8,5 puntos básicos, una vez deducidos los gastos de gestión reales, exponiéndose directa o indirectamente a los mercados de renta fija y monetarios. El OICVM incorpora un enfoque de inversión socialmente responsable que respeta los criterios de responsabilidad en materia medioambiental, social y de gobierno corporativo (ESG) como elementos clave contemplados en las decisiones de inversión.

**Se advierte al partícipe de que este OICVM no se supedita al Reglamento Europeo (UE) 2017/1131 sobre fondos del mercado monetario.**

#### Política de inversión

El OICVM lleva a cabo una gestión activa basada en la inversión en instrumentos del mercado monetario y en valores de renta fija de tipo fijo, variable, revisable y/o indexado, emitidos por empresas principalmente de países miembros de la OCDE, con el fin de dinamizar la rentabilidad. El universo de inversión definido a efectos de la ejecución del objetivo extrafinanciero del OICVM está compuesto por una amplia lista de instrumentos financieros que forman parte del índice ICE Bank of America Euro Corporate. El OICVM puede invertir hasta el 10% de su patrimonio neto, una vez excluidos los bonos y otros instrumentos de deuda emitidos por emisores públicos, la liquidez mantenida con carácter secundario y los activos de solidaridad, en títulos no pertenecientes al universo de inversión, siempre que el emisor sea admisible sobre la base de los criterios de selectividad. El riesgo de tipos inherente a los títulos de deuda a tipo de interés fijo lo gestionará el equipo gestor de forma discrecional y carecerá de cobertura sistemática. Tras un análisis macroeconómico y microeconómico, las decisiones de inversión se basan en: - el posicionamiento en la curva de tipos - la selección de valores con arreglo a la duración residual de los valores y a la liquidez del OICVM - la asignación sectorial - la selección de emisores La aplicación de la estrategia en el marco de una gestión de renta fija a corto plazo se llevará a cabo respetando: - escaso riesgo a las variaciones de tipos, asimilable a la sensibilidad a los tipos de interés. El vencimiento medio ponderado de los activos es igual o inferior a seis meses - un riesgo crediticio y de liquidez limitados. La duración de los activos no supera los 3 años y la duración media ponderada hasta la extinción de los instrumentos en cartera no supera los 18 meses La cartera invertirá de forma discrecional y según las condiciones establecidas en la documentación reglamentaria, sin ninguna limitación específica adicional en términos de universo de inversión con relación a un posible índice de mercado. Cabe precisar que la volatilidad del OICVM y del índice de referencia o cualquier otro índice no deberían diferir de forma significativa. El OICVM selecciona valores de deuda, entre ellos títulos de renta fija e instrumentos del mercado monetario, pertenecientes principalmente a la categoría Investment Grade (alta calificación crediticia), con una calificación mínima igual a A-3 en el corto plazo o a BBB- en el largo según la escala de Standard & Poor's (u otra calificación equivalente de cualquier otra agencia de calificación o que la sociedad gestora considere equivalente a dicha calificación). Cabe señalar que el equipo gestor efectúa su propio análisis crediticio para seleccionar dichos valores. Además, la decisión de adquirir o vender un instrumento de deuda no se basa mecánicamente y exclusivamente en el criterio de su calificación, sino que también responde a un análisis interno del equipo de gestión. El OICVM tiene un rango de sensibilidad comprendido entre 0 y +0,50.

El OICVM aplica a su universo de inversión un enfoque de selectividad «Best-in-class» de forma vinculante en todo momento. Este enfoque de selección ESG

consiste en priorizar a los emisores con las mejores calificaciones extrafinancieras. El enfoque de selectividad consiste en eliminar al menos el 20% de los peores títulos del universo de inversión, tal y como se ha definido anteriormente, sobre la base de una combinación de las políticas de exclusión sectoriales y las Normas ESG de AXA IM y sus calificaciones ESG, excluidos los bonos y otros instrumentos de deuda emitidos por emisores públicos, la liquidez mantenida con carácter secundario y los activos de solidaridad. La tasa de cobertura mínima en el marco de la cartera es del 90% del patrimonio neto del OICVM para el análisis ESG. El OICVM busca superar a su universo de inversión en los siguientes indicadores clave de desempeño extrafinanciero de forma continua: el primero está relacionado con el porcentaje de mujeres en los consejos de administración y el segundo, con la intensidad de carbono (la tasa de cobertura mínima para cada uno de estos indicadores clave de desempeño extrafinanciero se describe con más detalle en el folleto del OICVM).

AXA IM aplica un marco de calificación ESG de los emisores estructurado en torno a tres pilares: medio ambiente, social y buen gobierno corporativo, para contribuir a evaluar cómo las empresas están reduciendo el riesgo ESG y aprovechando estos criterios para mejorar sus posiciones competitivas en su sector. La aplicación de este marco da como resultado una calificación ESG por emisor que va de 0 a 10.

Asimismo, el OICVM aplica las políticas de exclusión sectorial de AXA IM y la Política de normas medioambientales, sociales y de buen gobierno corporativo de AXA IM («Política de normas ESG de AXA IM»), publicadas en el sitio web: <https://www.axa-im.fr/investissement-responsable/politiques-exclusion>. Las políticas de exclusión sectorial de AXA IM y las Normas ESG se aplican de forma sistemática y continua durante el proceso de selección de títulos y los derivados se utilizan de acuerdo con la política ESG del OICVM. Los datos ESG utilizados en el proceso de inversión responden a metodologías ESG basadas en parte en datos proporcionados por terceros y, en algunos casos, desarrollados internamente. Son subjetivos y pueden cambiar con el tiempo. A pesar de varias iniciativas, la ausencia de definiciones armonizadas puede hacer que los criterios ESG sean heterogéneos. De este modo, las diferentes estrategias de inversión que utilizan los criterios ESG y la presentación de información sobre factores ESG son difícilmente comparables entre sí. Las estrategias que incorporan los criterios ESG y las que incorporan criterios de desarrollo sostenible pueden recurrir a datos ESG que parecen asemejarse, pero que conviene distinguir ya que su método de cálculo puede diferir. Las diversas metodologías ESG de AXA IM descritas anteriormente pueden evolucionar en el futuro para tener en cuenta cualquier mejora en la disponibilidad y fiabilidad de los datos, o cualquier cambio en la normativa u otros marcos o iniciativas externas, entre otros.

La posesión de participaciones o acciones de OIC sin etiqueta ISR está limitada al 10% del patrimonio neto del OICVM. Con un tope del 200% del patrimonio neto del OICVM, la estrategia de inversión podrá materializarse en inversiones directas o a través de instrumentos derivados y en operaciones consistentes en tomar o dar en préstamo valores y/o en compraventas con pacto de recompra en ambos sentidos. Asimismo, el OICVM podrá usar derivados con fines de cobertura.

El OICVM es un producto financiero que promueve características medioambientales y/o sociales en el sentido del artículo 8 del Reglamento Europeo 2019/2088, de 27 de noviembre de 2019, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros.

#### Índice de referencia

El €STR capitalizado (Ester o Euro Short-Term Rate).

El €STR es un tipo de interés de referencia a corto plazo en la zona euro. Lo calcula diariamente el Banco Central Europeo (BCE) sobre la base de las transacciones del día anterior.

Para obtener más información, puede consultar la web: <https://www.ecb.europa.eu>

#### Rentas

En las clases de acciones Capitalisation (Cap), el dividendo se reinvierte.

#### Horizonte de inversión

El riesgo y la remuneración del producto pueden variar en función del periodo de tenencia previsto. Recomendamos mantener este producto durante al menos 0.5 años.

#### Tramitación de solicitudes de suscripción y reembolso

El depositario deberá recibir las solicitudes de suscripción y reembolso todos los días hábiles antes de las 12:00 h. (hora de París) y estas se ejecutarán basándose en el próximo valor liquidativo. Se advierte a los partícipes que podrían aplicarse plazos de procesamiento adicionales debido a la existencia de intermediarios como el asesor financiero o el distribuidor.

El valor liquidativo de este OICVM se calcula diariamente. La sociedad gestora puede poner en marcha un mecanismo para limitar los reembolsos (conocido

como Gates) cuyas modalidades se especifican en el folleto y el reglamento del OICVM.

#### Inversor minorista objetivo

El fondo está destinado a inversores particulares que no tengan conocimientos especializados financieros o conocimientos específicos para comprender el fondo y puedan soportar una pérdida de capital total. El fondo es conveniente para los clientes que buscan crecimiento de su capital. Los inversores potenciales deberán tener un horizonte de inversión mínimo de 6 meses

#### Depositario

BNP PARIBAS SA

#### Información adicional

Consulte la sección «Otros datos pertinentes» más adelante.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

### Indicador de riesgo



El indicador de riesgo parte de la hipótesis de que conserva el producto 0.5 años.

El riesgo real puede variar considerablemente si realiza la liquidación en una fase temprana y es posible que recupere una cantidad inferior.

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

### Escenarios de rentabilidad

Las cifras mostradas incluyen todos los gastos del Producto, pero pueden no incluir todos los gastos que usted paga a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, lo que también puede afectar a cuánto puede recuperar.

Lo que obtendrá de este producto depende del rendimiento futuro del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Las hipótesis desfavorables, intermedias y favorables presentadas representan ejemplos que utilizan la mejor y la peor rentabilidad, así como la rentabilidad media del producto durante los 10 últimos años. Los mercados podrían evolucionar de una manera muy distinta en el futuro.

| Periodo de mantenimiento recomendado: |   | 0.5 año                              |
|---------------------------------------|---|--------------------------------------|
| Ejemplo de inversión:                 |   | €10 000                              |
|                                       |   | En caso de salida después de 0.5 año |
| Escenarios                            |   |                                      |
| Mínimo                                | No existe una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión |                                      |
| Tensión                               | Lo que podría recibir tras deducir los costes   | €9 740                               |
|                                       | Rendimiento medio cada año  | -2.60%                               |
| Desfavorable                          | Lo que podría recibir tras deducir los costes   | €9 770                               |
|                                       | Rendimiento medio cada año  | -2.30%                               |
| Moderado                              | Lo que podría recibir tras deducir los costes   | €9 880                               |
|                                       | Rendimiento medio cada año  | -1.20%                               |
| Favorable                             | Lo que podría recibir tras deducir los costes   | €10 100                              |
|                                       | Rendimiento medio cada año  | 1.00%                                |

La hipótesis de resistencia muestra lo que podría recuperar en circunstancias de mercado extremas.

Hipótesis desfavorable: Este tipo de hipótesis se produjo para una inversión entre 10 2019 y 03 2020.

Hipótesis moderada: Este tipo de hipótesis se produjo para una inversión entre 04 2019 y 09 2019.

Hipótesis favorable: Este tipo de hipótesis se produjo para una inversión entre 08 2023 y 01 2024.

## ¿Qué pasa si AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. no puede pagar?

El producto está constituido como una entidad distinta de AXA Investment Managers Paris S.A. En caso de incumplimiento de AXA Investment Managers Paris S.A., los activos del producto custodiados por el depositario no se verán afectados. En caso de incumplimiento del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se ve atenuado debido a la separación legal de los activos del depositario y los del producto.

## ¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore o la venda este producto puede cobrarle otros gastos. Si es así, esta persona le proporcionará información sobre estos gastos y cómo afectan a su inversión.

### Gastos a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de gastos. Estos importes dependen de cuánto invierte, cuánto tiempo mantiene el producto y cómo de bien se comporta el producto. Los importes que aquí se muestran son ejemplos basados en un importe de inversión de ejemplo y en diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos supuesto que:

- Usted recuperará el importe invertido (rendimiento anual del 0 %);

- Se invierten 10 000 EUR:

|                          | En caso de salida después de 0.5 año |
|--------------------------|--------------------------------------|
| Costes totales           | €122                                 |
| Incidencia de los costes | 1.2%                                 |

Esto refleja el efecto de los costes en un periodo de tenencia de menos de un año. Este porcentaje no puede compararse directamente con las cifras de la incidencia de los costes proporcionados para otros PRIIP. Es posible que compartamos los costes con la persona que vende este producto para cubrir los servicios que le brinda. Esta persona le informará del importe.

Estas cifras incluyen los costes de distribución máximos que la persona que le vende el producto puede facturarle (20 EUR). Esta persona le informará de los costes de distribución reales.

#### Composición de los gastos

| Costes únicos de entrada o salida  |  | En caso de salida después de 0.5 año |
|--|--|--------------------------------------|
| Costes de entrada  | 1.00 % del importe que paga en el momento de entrar en la inversión. Esto incluye los gastos de distribución del 1.00 % del importe invertido. Este es el importe máximo que pagará. La persona que le vendió el Producto le informará de los costes reales.   | Hasta €100                           |
| Costes de salida   | Nosotros no facturamos el coste de salida de este Producto.  | €0                                   |
| Costes corrientes deducidos cada año                                     |  |                                      |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | 0.21 % del valor de su inversión sobre el periodo de mantenimiento recomendado. Este porcentaje se basa en los gastos reales del año pasado.   | €21                                  |
| Costes de operación  | 0.01 % del valor de su inversión sobre el periodo de mantenimiento recomendado. Se trata de una estimación de los gastos sufragados cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes al Producto. El importe real varía en función de la cantidad que compramos y vendemos.   | €1                                   |
| Costes accesorios deducidos en condiciones específicas                   |  |                                      |
| Comisiones de rendimiento (y participaciones en cuenta)                  | 0.00 % del valor de su inversión al año. El importe real varía en función de la rentabilidad de su inversión. El cálculo se aplica a cada fecha de establecimiento del valor liquidativo tal y como se describe en el folleto (20.00 % por encima del €STER capitalizado + 8,5 pb, sujeto a un mínimo de 0).<br>Las rentabilidades inferiores pasadas de los 5 últimos años deben ser compensadas antes de que una reserva pueda volver a registrarse. | €0                                   |

Las cifras de costes se obtienen dividiendo el coste agregado por el importe de la inversión en el periodo. Tenga en cuenta que esto no es comparable con las cifras anualizadas que se muestran para otros PRIIPS.

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

### Periodo de tenencia recomendado: 6 meses

Este Producto no tiene un periodo mínimo de tenencia; 6 meses se ha calculado para cumplir el plazo que el Producto puede necesitar para alcanzar sus objetivos de inversión.

Puede vender su inversión antes del final del periodo de tenencia recomendado sin penalización. La rentabilidad o el riesgo de su inversión pueden verse afectados negativamente. La sección «¿Cuánto me va a costar esta inversión?» proporciona información sobre el impacto de los gastos a lo largo del tiempo.

Consulte la sección «¿Qué es este producto?» para descubrir el procedimiento de reembolso.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Para cualquier reclamación, póngase en contacto con el servicio de atención al cliente por correo electrónico indicando el asunto del mensaje: [client@axa-im.com](mailto:client@axa-im.com)

Por correo postal a la siguiente dirección: AXA Investment Managers Paris (Servicio de atención al cliente) Tour Majunga - 6, place de la Pyramide 92908 Paris - La Défense cedex - Francia. Por teléfono: +33 (0) 1 44 45 85 65. Si ha suscrito uno de nuestros OIC basándose en el asesoramiento de un intermediario que no pertenece al Grupo AXA Investment Managers, le recomendamos que presente su reclamación directamente ante dicha entidad.

## Otros datos de interés

Puede obtener más información sobre este Producto, incluido el folleto, el último informe anual y semestral, así como el último Valor liquidativo a través del delegatario de la gestión contable: AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A. y en la página <https://www.axa-im.com/fund-centre>. Están disponibles gratuitamente.

Para obtener información sobre la rentabilidad del producto hasta 10 años y los cálculos de escenarios de rentabilidad anteriores, visite: <https://www.axa-im.com/fund-centre>.

Los criterios ESG promovidos por el OICVM contribuyen a la toma de decisiones del gestor, aunque sin ser un factor determinante de este proceso.

Cuando este producto se utilice como soporte unit-linked para un seguro de vida o contrato de capitalización, la información adicional de este contrato, como los costes del contrato, que no están incluidos en los costes indicados en el presente documento, el contacto en la eventualidad de un siniestro y lo que sucede en caso de quiebra de la compañía de seguros se presentan en el documento de datos fundamentales de este contrato, que deberá ser facilitado por su aseguradora o corredor o cualquier otro intermediario de seguros de conformidad con su obligación legal.