

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

Seeyond Multi Asset Diversified Growth Fund Un Subfondo de Natixis AM Funds R/A (EUR) (ISIN: LU1335435464)

Este Producto está gestionado por Natixis Investment Managers International, que forma parte del Grupo BPCE, que está autorizado en Luxemburgo y regulado por la Autorité des Marchés Financiers. Este Producto está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Para obtener más información sobre este Producto, consulte www.im.natixis.com o llame al +33 1 78 40 98 40.

El presente documento de datos fundamentales es exacto a 04/12/2023.

¿Qué es este Producto?

Tipo Este Producto es un Fondo OICVM. Este Producto es un Subfondo de una Luxembourg Société d'Investissement à Capital Variable. El Producto se rige por la Parte I de la Ley de Luxemburgo de 17 de diciembre de 2010 en su versión modificada.

Plazo Este Producto no tiene una fecha de vencimiento específica. Sin embargo, este Producto podría disolverse o fusionarse; en cuyo caso se le informará por cualquier medio apropiado aprobado por el reglamento.

Objetivos El objetivo de inversión del Producto para esta clase de acciones es superar en más de un 6,00 % el ESTER (tipo de interés a corto plazo del euro), capitalizado a diario, durante el período de inversión mínimo recomendado de cinco años, con un objetivo de volatilidad a un año basado en datos semanales comprendido entre el 6 % y el 9 %.

- El Producto se gestiona de forma activa. Su rentabilidad se podrá comparar con la del Índice de referencia. En la práctica, es probable que la cartera incluya componentes del Índice de referencia, pero el gestor de inversiones tiene plena discreción para seleccionar los valores que componen la cartera siempre y cuando respete los límites dispuestos en la política de inversión del Producto. Sin embargo, no tiene por objeto reproducir dicho Índice de referencia y, por lo tanto, puede desviarse significativamente del mismo.
- El Valor de referencia puede utilizarse para determinar la comisión de rendimiento que posiblemente se impondrá.

- El Producto incorpora un enfoque que incluye criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG). Asimismo, promueve dichos criterios ESG de conformidad con el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR, por sus siglas en inglés). No tiene un objetivo de sostenibilidad, pero puede invertir en parte en activos con un objetivo de sostenibilidad, según se define en la clasificación de la UE.

La estrategia de inversión del Producto consiste en una asignación dinámica de activos a través de múltiples clases de activos con un objetivo de volatilidad semanal anualizada de entre el 6 % y el 9 %: renta variable, bonos y obligaciones, instrumentos del mercado monetario y monedas, incluyendo los mercados emergentes.

La construcción de la cartera combina criterios no financieros mediante opciones de inversión guiadas por la aplicación de criterios ESG, así como consideraciones financieras mediante la gestión dinámica de la exposición. El objetivo del enfoque no financiero aplicado es priorizar la financiación de los mejores operadores (corporativos o soberanos) en cuanto a cuestiones ESG globales, con especial atención al impacto climático. Al menos el 90 % del patrimonio neto de la cartera se somete a análisis ESG. Las acciones de la cartera se seleccionan con el objetivo de obtener exposición al mercado y cumplir los criterios ESG. Para cada clase de activos, la construcción de la cartera se basa en una política de exclusión y en un enfoque denominado «relativo».

Inversiones en renta variable. Se aplica una política de exclusión, por la cual se excluyen, entre otras, empresas que participan en actividades relacionadas con las minas antipersona o bombas de racimo, o empresas que presentan controversias o que incumplen gravemente los Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas. El primer objetivo no financiero de la estrategia de inversión en renta variable global que mejora la puntuación ESG es, precisamente, mejorar la calificación ESG general de la cartera en comparación con la del universo de inversión, del que se excluye el 20 % de las empresas con la calificación más baja. El segundo objetivo es mejorar un indicador relacionado con el clima y otro relacionado con la buena gobernanza. Límite del enfoque adoptado: La tabla de asignación basada en las calificaciones ESG puede verse influida por parte de la información proporcionada por proveedores externos.

Inversiones en bonos y obligaciones soberanos. Se aplica una política de exclusión para reducir el universo de inversión en bonos y obligaciones del Estado, en función de criterios no financieros, reglamentarios o normativos, así como en relación con su calificación ESG. El primer objetivo de la estrategia de inversión en bonos soberanos que mejora el indicador no financiero es mejorar la puntuación ESG general de la cartera en comparación con la del universo de inversión tras someterse al filtro de nuestra política de exclusión. El segundo objetivo de mejora del indicador no financiero es mejorar la intensidad de carbono y la calidad de la gobernanza. El universo de inversión de la clase de activos «renta variable global» se define con arreglo al MSCI World Index.

- El Subfondo invierte hasta el 100 % de su patrimonio neto en valores de renta variable, bonos y obligaciones e instrumentos del mercado monetario a nivel internacional, incluyendo los mercados emergentes. El universo de inversión de la clase de activos «bonos y obligaciones globales» está compuesto por mercados globales de bonos y obligaciones del Estado, sin limitación geográfica. Se define por la combinación de un universo estratégico y un universo de diversificación táctica.

El objetivo de asignación de bonos y obligaciones del Estado globales es del 20 %. La duración modificada puede oscilar entre 0 y 12.

Exposición máxima (como % del patrimonio neto): hasta el 100 % a renta variable global, incluido el 50 % a renta variable de mercados emergentes; hasta un 20 % a bonos y obligaciones globales; hasta un 40 % a bonos y obligaciones de mercados emergentes, y hasta el 100 % a monedas distintas del euro, incluido un máximo del 50 % a monedas de países emergentes.

- El Producto puede utilizar derivados con fines de cobertura e inversión.
- Los ingresos percibidos por el Producto se reinvierten.
- Los accionistas podrán reembolsar sus acciones, previa solicitud, en cualquier día hábil tanto de Francia como de Luxemburgo antes de las 13:30 horas.

Inversor minorista al que va dirigido El Producto es adecuado para inversores minoristas e institucionales que buscan diversificar sus inversiones con una exposición global a valores de renta variable, bonos y obligaciones, y monedas; que pueden prescindir del capital invertido durante al menos 5 años, y que pueden aceptar pérdidas de capital.

En caso de incumplimiento del Depositario, existe un régimen de compensación o garantía para los inversores por ley.

¿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 detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el Producto y de lo buenos que sean los resultados del Producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. 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.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	500 EUR	1352 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	5,1 %	2,7 % 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 4,7 % antes de deducir los costes y del 2,0 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el Producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el Producto y que asciende a 92 EUR. Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	3,00 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el Producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 300 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida.	Ninguna
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,65 %	160 EUR
	La cifra de costes corrientes se basa en los gastos del ejercicio finalizado a junio de 2022. Esta cifra puede variar de un año a otro.	
Costes de operación	0,09 % del valor de su inversión al año. <i>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.</i>	9 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	20,0 % de la rentabilidad que supere el índice de referencia +6 % 0,32 % del valor de su inversión al año. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años.	31 EUR

Un inversor que lleve a cabo demasiadas negociaciones o utilice prácticas de market timing puede verse obligado a pagar un cargo de hasta el 2 %.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Esta duración corresponde al período durante el cual debe mantener su inversión en el Producto para obtener una rentabilidad potencial y minimizar el riesgo de pérdidas. Esta duración está vinculada a la combinación de activos, el objetivo de gestión y la estrategia de inversión de su Producto.

Puede solicitar la venta de su Producto todos los días. Puede recibir un importe inferior al esperado si hace efectivo el Producto antes del período de mantenimiento recomendado. El período de mantenimiento recomendado es una estimación y no debe tomarse como garantía ni como indicación del rendimiento, la rentabilidad ni niveles de riesgo futuros.

¿Cómo puedo reclamar?

Natixis Investment Managers International únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las correspondientes partes del folleto del Producto. Si desea presentar una reclamación acerca del Producto o el asesor o agente comercial del Producto, puede enviar un correo electrónico a la dirección de atención al cliente (ClientServicingAM@natixis.com) o escribir a Natixis Investment Managers International, en la dirección: 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13.

Otros datos de interés

La información sobre la rentabilidad histórica del Producto está disponible en https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU1335435464. Los datos de la rentabilidad histórica hacen referencia a los últimos 10 años.

Los cálculos mensuales de los escenarios de rentabilidad anterior del Producto están disponibles en https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenarioid=LU1335435464.

Si este producto se usa como parte de un producto «unit linked» de un contrato de seguro de vida o similar, la información adicional de dicho contrato (como los costes del contrato, que no se incluyen en los costes indicados en este documento; información sobre cómo y con quién ponerse en contacto para presentar una reclamación sobre el contrato, y lo que ocurre en caso de que la compañía aseguradora no pueda pagar) debe presentarse en el documento de datos fundamentales del contrato emitido por su aseguradora, corredor o cualquier otro intermediario de seguros, de conformidad con su obligación legal.