

## Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo Prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo Prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri Prodotti d'investimento.

## Prodotto

### Seeyond SRI Europe MinVol un Comparto di Natixis AM Funds R/D (EUR) (ISIN: LU0935229582)

Questo Prodotto è gestito da Natixis Investment Managers International, parte del Gruppo BPCE, autorizzato in Francia e regolamentato dall'Autorité des Marchés Financiers. Questo Prodotto è autorizzato in Lussemburgo e disciplinato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier. Per ulteriori informazioni su questo Prodotto, visitare il sito [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com) o chiamare il numero +33 1 78 40 98 40.

**Il documento contenente le informazioni chiave è aggiornato al 04/12/2023.**

## Cos'è questo Prodotto?

**Tipo** Questo Prodotto è un Fondo OICVM. Questo Prodotto è un Comparto di una Société d'Investissement à Capital Variable lussemburghese. Il Prodotto è disciplinato dalla Parte I della Legge lussemburghese del 17 dicembre 2010 e successive modifiche.

**Termine** Il presente Prodotto non ha una data di scadenza specifica. Tuttavia, questo Prodotto potrebbe essere oggetto di scioglimento o fusione, e in questo caso gli investitori saranno informati con qualsiasi mezzo appropriato approvato dal regolamento.

**Obiettivi** L'obiettivo di investimento del Comparto consiste nel conseguire un rendimento superiore all'Indice MSCI Europe Dividend Net Reinvested nell'arco del periodo minimo di investimento consigliato di 5 anni, offrendo al contempo un livello inferiore di volatilità.

L'MSCI Europe Dividend Net Reinvested Index è un indice che replica la performance dei mercati azionari europei.

- Il Prodotto è gestito in modo attivo. A titolo esclusivamente indicativo, il rendimento del Prodotto può essere confrontato con quello del Parametro di riferimento. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Parametro di riferimento; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica di investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Parametro di riferimento e, pertanto, il suo rendimento può discostarsi significativamente.
- La politica di investimento del Comparto è principalmente quantitativa e consiste nell'utilizzare criteri statistici (principalmente volatilità e correlazione) per selezionare le azioni europee che consentano al Comparto di offrire una volatilità assoluta inferiore a quella del parametro di riferimento. Il Gestore degli investimenti tiene conto dei seguenti fattori:
  - la deviazione standard di ogni singolo titolo azionario;
  - la correlazione di ogni singolo titolo azionario rispetto ad altri titoli azionari;
  - il peso di ogni titolo azionario all'interno del portafoglio.

Nel costruire e gestire il portafoglio del Comparto, il Gestore degli investimenti includerà sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance ("ESG") quali, a titolo meramente esemplificativo, questioni ambientali (emissioni di carbonio, trattamento dei rifiuti e stress idrico), sociali (sicurezza dei dipendenti, gestione del capitale umano e conformità agli standard internazionali del lavoro) e di governance societaria (composizione degli organi di vigilanza e di governance e pratiche contabili). La strategia d'investimento includerà un processo di selezione degli emittenti che soddisfano i requisiti ESG.

L'analisi ESG del portafoglio coprirà in modo costante almeno il 90% dei titoli in portafoglio. La valutazione ESG rimane soggettiva e dipende dalla qualità delle informazioni disponibili fornite da terzi e dal loro impatto sui rating ESG, in particolare a causa della mancanza di una metodologia globale standardizzata per la rendicontazione ESG.

- Il Comparto investe almeno il 90% del patrimonio netto in titoli azionari europei.
  - L'esposizione del Comparto al mercato azionario europeo varia tra il 90% e il 110% del patrimonio netto.
  - Il Comparto deve mantenere costantemente un'esposizione massima del 60% a un solo Paese.
  - Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.
  - Il Comparto può inoltre investire fino al 10% del patrimonio netto in organismi d'investimento collettivo.
- Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e d'investimento.
- I proventi realizzati dal Prodotto sono oggetto di distribuzione.
- **Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30.**

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto** Il Prodotto è adatto a investitori istituzionali e al dettaglio che accettano di non beneficiare di un aumento completo dei mercati azionari europei per beneficiare di una minore volatilità, possono permettersi di accantonare il capitale per un lungo periodo di tempo (oltre 5 anni) e possono accettare minusvalenze.

In caso di inadempienza del Depositario, ai sensi di legge è previsto un sistema di compensazione o garanzia per gli investitori.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del Prodotto e dall'andamento del Prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il Prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

|                                 | In caso di uscita dopo 1<br>anno | In caso di uscita dopo 5<br>anni |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Costi totali                    | 599 EUR                          | 1.470 EUR                        |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,1%                             | 2,9% ogni anno                   |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il Prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il Prodotto può addebitare, pari a 106 EUR. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                            |                                                                                                                                                                                                                                                        | In caso di uscita dopo 1<br>anno |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | 4,00% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il Prodotto vi informerà del costo effettivo.                                                                                                  | Fino a 400 EUR                   |
| Costi di uscita                                                     | Non addebitiamo una commissione di uscita.                                                                                                                                                                                                             | Nessuno                          |
| Costi correnti registrati ogni anno                                 |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                  |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,84%                                                                                                                                                                                                                                                  | 177 EUR                          |
|                                                                     | L'importo relativo ai costi correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a giugno 2022. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.                                                                                           |                                  |
| Costi di transazione                                                | 0,23% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 22 EUR                           |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                 |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                  |
| Commissioni di performance                                          | Non sono previste commissioni di performance per il presente Prodotto.                                                                                                                                                                                 | Nessuno                          |

Un investitore che adotta pratiche di compravendita o market timing eccessive può essere soggetto a un'imposta fino al 2%.

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo corrisponde al periodo durante il quale l'investitore deve mantenere l'investimento nel Prodotto per ottenere un potenziale rendimento, riducendo al minimo il rischio di perdite. Tale periodo è correlato alla composizione del portafoglio, all'obiettivo di gestione e alla strategia d'investimento del Prodotto.

È possibile richiedere la vendita del Prodotto ogni giorno. In caso di disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato, l'importo ricevuto potrebbe essere inferiore al previsto. Il periodo di detenzione raccomandato è una stima e non deve essere considerato come una garanzia o un'indicazione di performance, rendimento o livelli di rischio futuri.

## Come presentare reclami?

Natixis Investment Managers International può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto per il Prodotto. Se si desidera presentare un reclamo nei confronti della persona che fornisce consulenza o vende il Prodotto o in merito al Prodotto stesso, è possibile inviare un'e-mail al Servizio clienti all'indirizzo ClientServicingAM@natixis.com o scrivere a Natixis Investment Managers International all'indirizzo 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13.

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Prodotto sono disponibili all'indirizzo [https://priips.im.natixis.com/past\\_performance?id=LU0935229582](https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU0935229582). I dati sulla performance passata sono presentati per 7 anni.

I precedenti calcoli dello scenario di performance mensile del Prodotto sono disponibili all'indirizzo [https://priips.im.natixis.com/past\\_performance\\_scenario?id=LU0935229582](https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU0935229582).

Quando tale prodotto viene usato nell'ambito di un prodotto assicurativo indicizzato per un contratto assicurativo vita o polizze simili, le informazioni aggiuntive sul presente contratto, come ad esempio i costi del contratto (non inclusi nel presente documento), le informazioni su come e a chi è possibile presentare un reclamo in merito al contratto e che cosa accade se la compagnia assicurativa non è in grado di pagare, devono essere fornite nel documento contenente le informazioni chiave del contratto emesso dall'assicuratore, intermediario o altro intermediario assicurativo in conformità ai rispettivi obblighi legali.