

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 Global MinVol un Comparto di Natixis AM Funds R/D (EUR) (ISIN: LU0935231489)

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 o chiamare il numero +33 1 78 40 98 40.

Il documento contenente le informazioni chiave è aggiornato al 31/01/2023.

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 dalla normativa.

Obiettivi L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste nel conseguire un rendimento superiore all'MSCI World All Countries Dividend Net Reinvested Index nell'arco del periodo minimo di investimento consigliato di 5 anni, offrendo al contempo un livello inferiore di volatilità. L'MSCI World All Countries Dividend Net Reinvested Index è un indice rappresentativo della performance dei mercati azionari globali, compresi i mercati emergenti.

Il Prodotto è gestito in modo attivo. A titolo esclusivamente indicativo, il rendimento del Prodotto può essere confrontato con quello del Benchmark. 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 d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Parametro di riferimento e, pertanto, il suo rendimento può discostarsi significativamente.

La politica d'investimento del Comparto consiste nel selezionare titoli azionari globali caratterizzati da statistiche (principalmente volatilità e correlazione) che consentano al Comparto di beneficiare di una volatilità assoluta inferiore.

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; e
- il peso di ogni titolo azionario all'interno del portafoglio.

Nel costruire e gestire il portafoglio del Comparto, il Gestore degli investimenti delegato 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 globali, mercati emergenti compresi. Il Comparto può investire direttamente nei mercati azionari indiani.

L'esposizione del Comparto al mercato azionario globale è compresa tra il 90% e il 110% del patrimonio netto.

Il Comparto deve mantenere costantemente un'esposizione massima del 60% a un solo Paese.

Gli eventuali investimenti del Comparto in titoli azionari cinesi sono effettuati tramite investimenti in "Azioni B".

Gli investimenti del Comparto in azioni cinesi possono comprendere Azioni A idonee, tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e/o Shenzhen-Hong Kong Stock Connect.

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 strumenti finanziari 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 globali 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 di capitale.

Informazioni pratiche

Depositario del Prodotto: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Maggiori informazioni sul Prodotto (comprese le versioni in inglese del prospetto completo, delle relazioni e dei bilanci per l'intera SICAV) e sulla procedura per la conversione di Azioni da un Comparto a un altro Comparto possono essere richieste gratuitamente presso la sede legale della Società di gestione o presso l'Agente amministrativo. Rivolgersi alla sede legale della Società di gestione o dell'Agente Amministrativo per conoscere il prezzo per Azione del Comparto.

Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.

Conversione di azioni: Ciascun Comparto della SICAV è separato per legge. Gli investitori non possono convertire le azioni in azioni di un altro Comparto del Fondo. Tuttavia, è possibile richiedere il rimborso delle azioni detenute in questo Comparto e la sottoscrizione di azioni di un altro Comparto. Per ulteriori informazioni si rimanda al prospetto del Prodotto.

Imposte: Questo Prodotto può essere soggetto a un regime fiscale specifico in Lussemburgo. A seconda del vostro Paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il Prodotto sia mantenuto per 5 anni.

L'Indicatore sintetico di rischio è un'indicazione del livello di rischio di questo Prodotto rispetto ad altri Prodotti. Indica la probabilità che il Prodotto subisca perdite a causa di movimenti dei mercati o per insolvenza da parte nostra.

Abbiamo classificato questo Prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Questo indica che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio valutario. La valuta di questo Prodotto potrebbe essere diversa da quella del vostro Paese. Poiché i pagamenti possono essere effettuati nella valuta di questo Prodotto e non in quella del vostro Paese, il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore sopra riportato.

Gli altri rischi materialmente rilevanti per il Prodotto non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico sono: Rischio associato allo Stock Connect.

Per il presente Prodotto non è prevista alcuna protezione dall'andamento futuro dei mercati, per cui potreste perdere una parte o la totalità dell'investimento effettuato.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del Prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: 10.000 EUR			
Scenari			
Minimo Per il presente Prodotto non è prevista alcuna garanzia, per cui potreste perdere una parte o la totalità dell'investimento effettuato.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	2.700 EUR	2.380 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,0%	-25,0%
Sfavorevole (*)	Possibile rimborso al netto dei costi	8.230 EUR	9.560 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,7%	-0,9%
Moderato (*)	Possibile rimborso al netto dei costi	10.340 EUR	12.860 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	3,4%	5,2%
Favorevole (*)	Possibile rimborso al netto dei costi	12.890 EUR	16.170 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	28,9%	10,1%

(*) Lo scenario si è verificato per un investimento (in relazione alla categoria di azioni: 100% Seeyond SRI Global MinVol I/A (EUR)) tra il 2015 e il 2020 per lo scenario sfavorevole, tra il 2015 e il 2020 per lo scenario moderato e tra il 2013 e il 2018 per lo scenario favorevole.

Cosa accade se Natixis Investment Managers International non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del Prodotto sono detenute in custodia presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch, in qualità di depositario del Prodotto. In caso di insolvenza di Natixis Investment Managers International, le attività del Prodotto non subiranno variazioni. Tuttavia, in caso di insolvenza del Depositario, sussiste un potenziale rischio di perdita finanziaria. Tuttavia, tale rischio è mitigato in una certa misura dal fatto che il Depositario è tenuto per legge e per regolamento a separare le proprie attività da quelle del Prodotto.

In caso di inadempimento 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 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	623 EUR	1.656 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,2% 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 all'8,4% prima dei costi e al 5,2% 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 anno
Costi di ingresso	4,0% 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	1,9% L'importo relativo ai costi correnti si basa sulle spese dell'esercizio chiuso a giugno 2022. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.	178 EUR
Costi di transazione	0,5% 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.	45 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 pertinenti

Le informazioni sulla performance passata del Prodotto sono disponibili all'indirizzo https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU0935231489. I dati relativi ai risultati ottenuti nel passato sono presentati per 3 anni.

I precedenti calcoli dello scenario di performance mensile del Prodotto sono disponibili all'indirizzo https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU0935231489.