

Document d'informations clés

Objet

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

CAPITAL RESPONSABLE FUND

un compartiment de **MAPFRE AM**

I Capitalisation EUR (LU1860585345)

MAPFRE AM - CAPITAL RESPONSABLE FUND est agréé dans le pays suivant : Luxembourg, et réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce produit est géré par Waystone Management Company (Lux), S.A, agréé dans le pays suivant : Luxembourg, et placé sous la supervision du régulateur suivant : Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez vous reporter à <https://www.mapfream.com/> ou appeler le numéro (+34) 91 581 37 80.

Exactes et à jour au: 1^{er} janvier 2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est du type un fonds d'investissement.

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif du Compartiment MAPFRE AM - CAPITAL RESPONSABLE FUND est d'offrir un équilibre entre la croissance du capital à long terme et la protection du capital par la constitution et la gestion d'un portefeuille équilibré d'actions et d'obligations européennes. Le processus d'investissement intègre un cadre d'analyse de l'impact environnemental et social de l'entité liée à l'investissement ainsi que de sa gouvernance. Le but des investissements est de donner la préférence à des sociétés et des entités ayant une solide stratégie ESG (environnement, social et gouvernance), les gestionnaires étant d'avis que cette préférence se traduit par un meilleur profil risque-rendement.

Politiques d'investissement Le Compartiment investira en capital-actions et en actifs à revenu fixe d'entités publiques ou privées conformes aux critères ISR (Investissement socialement responsable). Dans la sélection des actifs, le Compartiment s'efforcera de respecter les normes communément acceptées en matière d'ISR. Le compartiment est classé comme article 8(1) du règlement européen sur la divulgation en matière de finance durable (SFDR). Les investissements à revenu fixe pourront être des titres de créance émis par des gouvernements ou des sociétés ayant un rang de notation de type investissement (une notation non inférieure à BBB-attribuée par une agence de notation de réputation contrastée). Jusqu'à 10 % des actifs nets du Compartiment pourront être investis en dépôts à terme.

Le Compartiment investira un maximum de 50 % de ses actifs en capital-actions. Un maximum de 30 % des actifs nets du Compartiment pourront être investis dans des titres de dette émis par des États-membres de l'UE ou des Entités supranationales dont le rang de notation est au minimum de type investissement et qui sont conformes aux critères de l'ISR. Cette méthodologie ISR permet une réduction d'au moins 20% de l'univers ESG.

Le Compartiment peut réaliser des investissements dans les instruments à revenus fixes et de type investissement ci-après à condition qu'au moment de l'investissement, le rang de notation de l'émetteur est de type investissement (une notation non inférieure à BBB-attribuée par une agence de notation de réputation contrastée). Ce type d'investissement ne pourra à aucun moment être supérieur à 10 % des actifs du Compartiment.

Le Compartiment peut investir un maximum de 10 % de ses actifs nets en actions ou en parts d'OPCVM et d'autres OPC ; il ne peut pas réaliser des investissements

en OPCVM ou autres OPC dont la gestion est assurée par le Gestionnaire d'investissement ou une de ses filiales ou sociétés affiliées.

Indice de référence de la classe d'actions the Stoxx 50 (net dividend reinvested), ICE BofAML Euro Broad Market Index and ICE BofAML Euro Treasury Bill Index

Finalités de l'indice de référence L'indice de référence du Compartiment est un panier composé de trois indices: l'indice Stoxx 50 (dividendes nets réinvestis), l'indice ICE BofAML Euro Broad Market Index et l'indice ICE BofAML Euro Treasury Bill Index (l'"Indice de référence"). L'Indice de référence sert uniquement de référence afin de permettre les comparaisons relatives à la performance du Compartiment ; il ne sert pas en vue de la constitution ou du choix des éléments du portefeuille. C'est pourquoi le portefeuille du Compartiment pourra présenter de légères différences par rapport à l'Indice de référence.

Politique en matière d'instruments dérivés Ce Compartiment peut faire usage d'instruments financiers dérivés négociés sur un marché réglementé aux fins de couverture des objectifs d'investissement. Le Compartiment peut uniquement faire usage d'instruments dérivés négociés de gré à gré à des fins de couverture.

Devise La devise de base du fonds est EUR.

Rachat et négociation Las acciones del Subfondo son reembolsables bajo demanda y negociadas diariamente.

Politique de distribution Les revenus provenant du Compartiment seront cumulés. En principe, il n'y aura pas de distribution de dividendes.

Investisseurs de détail visés

Le Compartiment peut ne pas convenir aux investisseurs qui souhaitent retirer leur avoir dans les cinq ans.

Informations pratiques

Dépositaire Le dépositaire du fonds est BNP Paribas, Luxembourg Branch.

Autres informations De plus amples informations sur le Compartiment, en ce compris le prospectus et le dernier rapport annuel ainsi que, le cas échéant, le rapport semestriel suivant, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, au siège social du Fonds, auprès de l'Administrateur principal, de la Banque dépositaire et des distributeurs du Fonds, ou en ligne sur <https://www.waystone.com/>.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Risques



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et octobre 2023.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2015 et septembre 2020.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2016 et novembre 2021.

Période de détention recommandée		5 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	6.292 EUR -37,1 %	6.537 EUR -8,2 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	8.936 EUR -10,6 %	9.226 EUR -1,6 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.148 EUR 1,5 %	10.639 EUR 1,2 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	11.154 EUR 11,5 %	11.475 EUR 2,8 %

Que se passe-t-il si MAPFRE GROUP n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Fonds n'est pas en mesure de verser des montants dus à l'investisseur, et ce dernier n'est pas couvert par un mécanisme national d'indemnisation. C'est pourquoi, en vue d'assurer une protection de l'investisseur, les avoirs sont détenus auprès d'une société dépositaire distincte du Fonds qui, en cas de défaut de ce dernier, procédera à la liquidation des investissements et à la distribution du produit aux investisseurs. Dans un tel cas, il se peut que vous perdriez la totalité de votre investissement.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Exemple d'investissement 10.000 EUR	si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Coûts totaux	133 EUR	729 EUR
Incidence des coûts annuels*	1,3 %	1,4 % chaque année

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 EUR sont investis.

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,6 % avant déduction des coûts et de 1,2 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	0,00 % , nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	0,00 % , nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,16 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	116 EUR
Coûts de transaction	0,17 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	17 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce produit est conçu comme un véhicule d'investissement à relativement long terme ; il convient de ce fait que vous soyez disposé à conserver votre investissement pendant au moins 5 ans. Vous pouvez cependant racheter votre investissement sans pénalité pendant cette période ou conserver votre investissement au-delà de cette période. Les rachats peuvent être effectués tous les Jours d'évaluation ; le délai de traitement du paiement est de 5 jours ouvrables. Les conditions de rachat et la méthode de calcul de la valeur actuelle du fonds sont exposées dans le Prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations éventuelles peuvent être adressées à la Société de gestion à l'adresse postale Waystone Management Company (Lux) S.A. 19 rue de Bitbourg L-1273 Luxembourg, ou par mail à l'adresse complaints@mco-manco.com

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques donnés dans ces informations clés pour l'investisseur suivent la méthodologie prescrite par les réglementations de l'Union européenne. Il est à noter que les scénarios de performance calculés ci-dessus se basent exclusivement sur les performances passées du prix de l'action de la Société et que les performances passées ne présument pas des rendements futurs. De ce fait, votre investissement est susceptible de présenter des risques et il se peut que vous ne puissiez pas obtenir les rendements illustrés.

Les investisseurs ne devraient pas baser leurs décisions d'investissement uniquement sur les scénarios présentés.

Scénarios de performance Des scénarios basés sur les performances passées et mis à jour mensuellement sont publiés sur <https://www.mapfre.es/seguros/ahorro-inversion/#>.

Performances passées Les performances passées enregistrées au cours des 4 dernières années peuvent être téléchargées sur notre site web à l'adresse <https://www.mapfre.es/seguros/ahorro-inversion/#>.

Autres informations pertinentes De plus amples informations sur le Compartiment, en ce compris le prospectus et le dernier rapport annuel ainsi que, le cas échéant, le rapport semestriel suivant, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, au siège social du Fonds, auprès de l'Administrateur principal, de la Banque dépositaire et des distributeurs du Fonds, ou en ligne sur <https://www.waystone.com/>