

# Documento de Datos Fundamentales

---

## LFR EURO DEVELOPPEMENT DURABLE ISR

---

Clase I	FR0010526079
Clase L	FR0011802685
Clase E	FR0013143203
Clase M	FR0010649350
Clase GP	FR0010585307
Clase P	FR0010585281

El documento de datos fundamentales recoge los datos fundamentales sobre este OICVM que el inversor debe conocer. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él. Este documento debe entregarse a los futuros inversores antes de la suscripción. Este documento se actualiza anualmente.

OICVM conforme a la Directiva europea 2009/65/CE

# LFR EURO DEVELOPPEMENT DURABLE ISR

## Clase I – FR0010526079

### Documento de Datos Fundamentales

#### Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión: LFR Euro Développement Durable ISR – Clase I. 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

LFR Euro Développement Durable ISR  
Clase I – Código ISIN: FR0010526079

Productor: La Financière Responsable, autorizada el 02/04/2008 con el n.º GP08000001

Sitio web: <https://www.la-financiere-responsable.fr/>

Para más información, llame al 01 75 77 75 00 o consulte a su asesor financiero.

Autoridad de supervisión competente: Autorité des Marchés Financiers (AMF) - Francia

Fecha de producción del documento: 01/03/2023

#### ¿Qué es este producto?

##### Tipo:

LFR Euro Développement Durable ISR, con certificación ISR, es un fondo de inversión colectiva conforme a la clasificación de OICVM de la Directiva europea 2009/65/CE y gestionado por La Financière Responsable.

Vencimiento del producto: 99 años a partir del 11/12/2007, es decir, hasta 2106. El fondo reinvierte sus rendimientos (capitalización) y es admisible al Plan de ahorro en acciones francés (PEA).

##### Objetivos:

El objetivo de inversión es obtener una rentabilidad superior a la del índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos), después de comisiones, durante el período de inversión mínimo recomendado de 5 años. Este fondo invierte al menos el 90% de su patrimonio neto en valores de renta variable seleccionados de acuerdo con criterios extrafinancieros y según una metodología de ISR, que combina la aplicación de una estrategia «socialmente responsable» y la rentabilidad financiera, incluido al menos el 75% del patrimonio neto en acciones de empresas cotizadas con domicilio social en un país de la Unión Europea y/o en otros países miembros de la OCDE (máx. 25% del patrimonio neto), de cualquier capitalización bursátil y de cualquier sector. El índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos) es un índice de referencia de renta variable que se ofrece a título indicativo para reflejar la rentabilidad normalizada del universo de inversión. Está compuesto por 50 grandes empresas cotizadas de la zona euro. El fondo se gestiona de acuerdo con un proceso de inversión basado en convicciones. La selección activa y discrecional de las acciones de la cartera se realiza mediante un enfoque denominado «Best-in-Universe», que consiste en apostar por las empresas con mejores calificaciones desde un punto de vista extrafinanciero, independientemente de su sector de actividad, adoptando sesgos sectoriales, con una mayor representación de los sectores que se consideran generalmente más virtuosos. El fondo cuenta con la certificación de ISR y el análisis extrafinanciero ASG se explica de forma más detallada en el folleto.

##### Inversor minorista al que va dirigido:

Inversores institucionales y grandes inversores particulares.

##### Seguros: ventajas y costes:

No aplicable.

El presente Documento de Datos Fundamentales se elabora y se facilita de acuerdo con el Reglamento Delegado 2017/653 del 8 de marzo de 2017 y del Reglamento Delegado 2021/2268 del 6 de septiembre de 2021 de la Comisión Europea (PRIIPS). Este Documento de Datos Fundamentales no tiene en cuenta (i) los acuerdos de comisiones de la red de distribución del producto ni (ii) el período de mantenimiento específico del contrato de distribución del que el producto es subyacente (por ejemplo, un contrato de seguro de vida). Además, no describe los contratos de seguro en los que el producto se utiliza como fondo de inversión de referencia. Si es usted un particular que desea invertir en un fondo de inversión al que hace referencia el producto, consulte las condiciones del contrato de seguro de vida para los documentos que se facilitan antes de la suscripción.

El folleto completo, los informes anuales y los documentos periódicos más recientes, la información sobre las demás clases de participaciones de este OICVM y cualquier otra información se encuentran disponibles de forma gratuita previa solicitud por escrito a La Financière Responsable - 52 rue de Ponthieu - 75008 París - 01.75.77.75.00 o a la dirección de correo electrónico [lfr@lfram.fr](mailto:lfr@lfram.fr).

Fiscalidad: según su régimen fiscal, las plusvalías y posibles rendimientos relacionados con la tenencia de participaciones del OICVM pueden estar sujetos a tributación. Le recomendamos que se informe al respecto consultando al distribuidor del OICVM o a su asesor. El valor liquidativo (VL) puede obtenerse a través de la sociedad de gestión en la dirección postal que figura arriba y en su sitio web [www.la-financiere-responsable.fr](http://www.la-financiere-responsable.fr). La Financière Responsable únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del OICVM. Este OICVM conforme a la Directiva europea 2009/65/CE está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF). La Financière Responsable está autorizada en Francia y regulada por la AMF. Depositario: BNP Paribas S.A.

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

A menor riesgo

A mayor riesgo



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos y constituye una indicación de la complejidad del producto. La Financière Responsable ha clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio alto. El IRR presupone que usted mantendrá el producto durante el período de mantenimiento recomendado de 5 años como mínimo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida antes del período de mantenimiento recomendado, por lo que es posible que recupere menos dinero. El IRR se basa en los datos históricos de la clase I del fondo LFR Euro Développement Durable ISR durante todo el período de inversión recomendado (5 años).

Los riesgos y el rendimiento del producto están especialmente relacionados con:

- las fluctuaciones de los mercados financieros, los tipos de interés y la evolución del entorno macroeconómico;
- las características específicas de los activos de la cartera del producto: acciones europeas de crecimiento.

El producto no incluye garantía del capital, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Para más información sobre los riesgos, se recomienda a los inversores que consulten el folleto del OICVM.

### Escenarios de rentabilidad: a 01/03/2023

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 euros (€). Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Podrá compararlos con los de otros productos. Las cifras se indican después de todos los costes mencionados en el apartado «¿Cuáles son los costes?». No incluyen todos los costes debidos a su intermediario o distribuidor ni su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Los escenarios presentados son estimaciones de la rentabilidad futura basadas en los datos históricos disponibles. La rentabilidad dependerá del precio de venta de los activos incluidos en la cartera del producto y del tiempo que mantenga su inversión. lo que significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibiría si lo vende antes de que finalice su período de mantenimiento recomendado. Usted podrá tener que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios únicamente representan una indicación de algunas de las posibles evoluciones basadas en las rentabilidades observadas recientemente. Las rentabilidades reales pueden ser inferiores. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario	Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
Escenario de tensión	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	1.960 €	1.990 €
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	-80,39%	-27,60%
Escenario desfavorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	7.270 €	8.170 €
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	-27,33%	-3,96%
Escenario moderado	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	10.150 €	11.570 €
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	+1,54%	+2,96%
Escenario favorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	13.680 €	15.440 €
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	+36,81%	+9,08%

## ¿Qué pasa si La Financière Responsable no puede pagar?

La Financière Responsable es una sociedad de gestión de carteras autorizada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF) con el n.º GP 08000001. El producto está constituido como entidad independiente de La Financière Responsable. En caso de impago de La Financière Responsable, los activos del producto mantenidos por el depositario, BNP Paribas S.A., no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga ya que los activos del depositario están segregados por ley de los activos del producto.

## ¿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 a lo largo del tiempo. La reducción del rendimiento (RIY - «Reduction in Yield») muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de este producto. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 euros. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

### 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 euros.

Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
<b>Costes totales</b>	748 €	2.658 €
<i>Reducción del rendimiento anual*</i>	7,63%	4,61%

\*: 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 7,58% antes de deducir los costes y del 2,96% 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. (En su caso) El importe le será comunicado.

## Composición de los costes: a 01/03/2023

El cuadro siguiente muestra, para una inversión de 10.000 euros:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión en caso de salida después de 1 año;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	Costes de entrada (suscripción)	+4,00% como máximo	400 € como máximo	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos.
	Costes de salida (reembolso)	+0%	0 €	Ningún coste en caso de reembolso de participaciones.
Costes corrientes (detráidos cada año)	Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	+1,60%	154 €	Incidencia de los costes percibidos anualmente por la Sociedad de gestión del producto en concepto de gestión de la inversión y costes soportados por el producto.
	Costes de operación	+0,12%	12 €	El impacto de los costes implícitos por la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real varía en función de la cantidad que compremos y vendamos.
Costes corrientes detráidos en condiciones específicas	Comisiones de rendimiento	+1,91%	183 €	Corresponde a las comisiones de rentabilidad superior en las condiciones descritas en el folleto. El importe real variará en función de la rentabilidad de su inversión. La estimación anterior de los costes totales incluye la media de los últimos 5 años.

Estos costes pueden diferir de los costes reales que el inversor particular puede tener que soportar.

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

Período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años. Este producto, que tiene una duración de 99 años desde su creación, está pensado para mantenerse a largo plazo. Las solicitudes de suscripción y reembolso de participaciones pueden realizarse en cualquier momento, en número de participaciones o en importe, y se tramitan cada día de cálculo y publicación del valor liquidativo (VL), siempre que sean recibidas por el depositario, BNP Paribas S.A., antes de las 11:00 horas y ejecutadas tomando como base la cotización de cierre bursátil del día D. La liquidación se realiza el día D+2.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Puede ponerse en contacto con su intermediario financiero habitual (asesor financiero, aseguradora, etc.) o con La Financière Responsable directamente por correo postal dirigido a 52 Rue de Ponthieu, 75008 París o por correo electrónico a [reclamations@lfram.fr](mailto:reclamations@lfram.fr). Las reclamaciones se tramitarán en los siguientes plazos:

- acuse de recibo: en un plazo máximo de diez días hábiles a partir de la fecha de recepción de la reclamación.
- respuesta a la reclamación: en un plazo máximo de dos meses a partir de la fecha de recepción de su reclamación, salvo en caso de circunstancias específicas debidamente justificadas.

En caso de desacuerdo definitivo con La Financière Responsable o falta de respuesta por parte de esta, el reclamante podrá dirigirse al agente de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF):

- Por correo postal a 17 place de la Bourse - 75082 París CEDEX 02
- o a través del formulario de solicitud de mediación disponible en la página web de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF): [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) en el apartado «Médiateur».

El reclamante también puede consultar la Carta de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF) que figura en el apartado «Médiateur» de su sitio web.

## Otros datos de interés:

La rentabilidad anual se calcula una vez deducidas las comisiones cobradas por el OICVM (después de gastos). **Este diagrama muestra la rentabilidad del producto como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.**



**La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura y no se mantiene constante a lo largo del tiempo. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.**

Fecha de creación del OICVM: 11/12/2007.

Fecha de creación de la clase: 11/12/2007.

Moneda: Euro

Cambios importantes que han tenido lugar: desde el 21 de diciembre de 2020, las rentabilidades mostradas se obtuvieron en circunstancias que ya no se dan. La estrategia de inversión se ha modificado para permitir una inversión máxima del 25% en países de la OCDE (fuera de la UE).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y están actualizados a 01/03/2023.

## Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión: LFR Euro Développement Durable ISR – Clase L. 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

LFR Euro Développement Durable ISR  
Clase L – Código ISIN : FR0011802685

Productor: La Financière Responsable, autorizada el 02/04/2008 con el n.º GP08000001

Sitio web: <https://www.la-financiere-responsable.fr/>

Para más información, llame al 01 75 77 75 00 o consulte a su asesor financiero.

Autoridad de supervisión competente: Autorité des Marchés Financiers (AMF) - Francia

Fecha de producción del documento: 01/03/2023

## ¿Qué es este producto?

### Tipo:

LFR Euro Développement Durable ISR, con certificación ISR, es un fondo de inversión colectiva conforme a la clasificación de OICVM de la Directiva europea 2009/65/CE y gestionado por La Financière Responsable.

Vencimiento del producto: 99 años a partir del 11/12/2007, es decir, hasta 2106. El fondo reinvierte sus rendimientos (capitalización) y es admisible al Plan de ahorro en acciones francés (PEA).

### Objetivos:

El objetivo de inversión es obtener una rentabilidad superior a la del índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos), después de comisiones, durante el período de inversión mínimo recomendado de 5 años. Este fondo invierte al menos el 90% de su patrimonio neto en valores de renta variable seleccionados de acuerdo con criterios extrafinancieros y según una metodología de ISR, que combina la aplicación de una estrategia «socialmente responsable» y la rentabilidad financiera, incluido al menos el 75% del patrimonio neto en acciones de empresas cotizadas con domicilio social en un país de la Unión Europea y/o en otros países miembros de la OCDE (máx. 25% del patrimonio neto), de cualquier capitalización bursátil y de cualquier sector. El índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos) es un índice de referencia de renta variable que se ofrece a título indicativo para reflejar la rentabilidad normalizada del universo de inversión. Está compuesto por 50 grandes empresas cotizadas de la zona euro. El fondo se gestiona de acuerdo con un proceso de inversión basado en convicciones. La selección activa y discrecional de las acciones de la cartera se realiza mediante un enfoque denominado «Best-in-Universe», que consiste en apostar por las empresas con mejores calificaciones desde un punto de vista extrafinanciero, independientemente de su sector de actividad, adoptando sesgos sectoriales, con una mayor representación de los sectores que se consideran generalmente más virtuosos. El fondo cuenta con la certificación de ISR y el análisis extrafinanciero ASG se explica de forma más detallada en el folleto.

### Inversor minorista al que va dirigido:

Inversores corporativos y grandes inversores individuales.

### Seguros: ventajas y costes:

No aplicable.

El presente Documento de Datos Fundamentales se elabora y se facilita de acuerdo con el Reglamento Delegado 2017/653 del 8 de marzo de 2017 y del Reglamento Delegado 2021/2268 del 6 de septiembre de 2021 de la Comisión Europea (PRIIPS). Este Documento de Datos Fundamentales no tiene en cuenta (i) los acuerdos de comisiones de la red de distribución del producto ni (ii) el período de mantenimiento específico del contrato de distribución del que el producto es subyacente (por ejemplo, un contrato de seguro de vida). Además, no describe los contratos de seguro en los que el producto se utiliza como fondo de inversión de referencia. Si es usted un particular que desea invertir en un fondo de inversión al que hace referencia el producto, consulte las condiciones del contrato de seguro de vida para los documentos que se facilitan antes de la suscripción.

El folleto completo, los informes anuales y los documentos periódicos más recientes, la información sobre las demás clases de participaciones de este OICVM y cualquier otra información se encuentran disponibles de forma gratuita previa solicitud por escrito a La Financière Responsable - 52 rue de Ponthieu - 75008 París - 01.75.77.75.00 o a la dirección de correo electrónico [lfr@lfram.fr](mailto:lfr@lfram.fr).

Fiscalidad: según su régimen fiscal, las plusvalías y posibles rendimientos relacionados con la tenencia de participaciones del OICVM pueden estar sujetos a tributación. Le recomendamos que se informe al respecto consultando al distribuidor del OICVM o a su asesor. El valor liquidativo (VL) puede obtenerse a través de la sociedad de gestión en la dirección postal que figura arriba y en su sitio web [www.la-financiere-responsable.fr](http://www.la-financiere-responsable.fr). La Financière Responsable únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del OICVM. Este OICVM conforme a la Directiva europea 2009/65/CE está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF). La Financière Responsable está autorizada en Francia y regulada por la AMF. Depositario: BNP Paribas S.A.

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

A menor riesgo

A mayor riesgo



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos y constituye una indicación de la complejidad del producto. La Financière Responsable ha clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio alto. El IRR presupone que usted mantendrá el producto durante el período de mantenimiento recomendado de 5 años como mínimo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida antes del período de mantenimiento recomendado, por lo que es posible que recupere menos dinero. El IRR se basa en los datos históricos de la clase L del fondo LFR Euro Développement Durable ISR durante todo el período de inversión recomendado (5 años).

Los riesgos y el rendimiento del producto están especialmente relacionados con:

- las fluctuaciones de los mercados financieros, los tipos de interés y la evolución del entorno macroeconómico;
- las características específicas de los activos de la cartera del producto: acciones europeas de crecimiento.

El producto no incluye garantía del capital, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Para más información sobre los riesgos, se recomienda a los inversores que consulten el folleto del OICVM.

#### Escenarios de rentabilidad: a 01/03/2023

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 euros (€). Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Podrá compararlos con los de otros productos. Las cifras se indican después de todos los costes mencionados en el apartado «¿Cuáles son los costes?». No incluyen todos los costes debidos a su intermediario o distribuidor ni su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Los escenarios presentados son estimaciones de la rentabilidad futura basadas en los datos históricos disponibles. La rentabilidad dependerá del precio de venta de los activos incluidos en la cartera del producto y del tiempo que mantenga su inversión. lo que significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibiría si lo vende antes de que finalice su período de mantenimiento recomendado. Usted podrá tener que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios únicamente representan una indicación de algunas de las posibles evoluciones basadas en las rentabilidades observadas recientemente. Las rentabilidades reales pueden ser inferiores. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del índice de referencia apropiado (Euro Stoxx 50 DNR) durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario	Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
Escenario de tensión	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	1 920€	1 950€
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	-80,80%	-27,89%
Escenario desfavorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	7 170€	8 080€
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	-28,27%	-4,19%
Escenario moderado	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	10 080€	11 760€
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	+0,79%	+3,30%
Escenario favorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	13 480 €	15 650€
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	+34,77%	+9,37%

## ¿Qué pasa si La Financière Responsable no puede pagar?

La Financière Responsable es una sociedad de gestión de carteras autorizada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF) con el n.º GP 08000001. El producto está constituido como entidad independiente de La Financière Responsable. En caso de impago de La Financière Responsable, los activos del producto mantenidos por el depositario, BNP Paribas S.A., no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga ya que los activos del depositario están segregados por ley de los activos del producto.

## ¿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 a lo largo del tiempo. La reducción del rendimiento (RIY - «Reduction in Yield») muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de este producto. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 euros. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

#### 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 euros.

Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
<b>Costes totales</b>	880€	2 460€
<i>Reducción del rendimiento anual*</i>	8,98%	4,40%

\*: 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 7,70 % antes de deducir los costes y del 3,30% 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. (En su caso) El importe le será comunicado.

## Composición de los costes: a 01/03/2023

El cuadro siguiente muestra, para una inversión de 10.000 euros:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión en caso de salida después de 1 año;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	<b>Costes de entrada (suscripción)</b>	+6,00% Maximum	600€ Maximum	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos.
	<b>Costes de salida (reembolso)</b>	+0%	0€	Ningún coste en caso de reembolso de participaciones.
Costes corrientes (detráidos cada año)	<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b>	+0,80%	75€	Incidencia de los costes percibidos anualmente por la Sociedad de gestión del producto en concepto de gestión de la inversión y costes soportados por el producto.
	<b>Costes de operación</b>	+0,12%	11€	El impacto de los costes implícitos por la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real varía en función de la cantidad que compremos y vendamos.
Costes corrientes detráidos en condiciones específicas	<b>Comisiones de rendimiento</b>	+2,06 %	194€	Corresponde a las comisiones de rentabilidad superior en las condiciones descritas en el folleto. El importe real variará en función de la rentabilidad de su inversión. La estimación anterior de los costes totales incluye la media de los últimos 5 años.

Estos costes pueden diferir de los costes reales que el inversor particular puede tener que soportar.

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

Período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años. Este producto, que tiene una duración de 99 años desde su creación, está pensado para mantenerse a largo plazo. Las solicitudes de suscripción y reembolso de participaciones pueden realizarse en cualquier momento, en número de participaciones o en importe, y se tramitan cada día de cálculo y publicación del valor liquidativo (VL), siempre que sean recibidas por el depositario, BNP Paribas S.A., antes de las 11:00 horas y ejecutadas tomando como base la cotización de cierre bursátil del día D. La liquidación se realiza el día D+2.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Puede ponerse en contacto con su intermediario financiero habitual (asesor financiero, aseguradora, etc.) o con La Financière Responsable directamente por correo postal dirigido a 52 Rue de Ponthieu, 75008 París o por correo electrónico a [reclamations@lfram.fr](mailto:reclamations@lfram.fr). Las reclamaciones se tramitarán en los siguientes plazos:

- acuse de recibo: en un plazo máximo de diez días hábiles a partir de la fecha de recepción de la reclamación.
- respuesta a la reclamación: en un plazo máximo de dos meses a partir de la fecha de recepción de su reclamación, salvo en caso de circunstancias específicas debidamente justificadas.

En caso de desacuerdo definitivo con La Financière Responsable o falta de respuesta por parte de esta, el reclamante podrá dirigirse al agente de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF):

- Por correo postal a 17 place de la Bourse - 75082 París CEDEX 02
- o a través del formulario de solicitud de mediación disponible en la página web de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF): [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) en el apartado «Médiateur».

El reclamante también puede consultar la Carta de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF) que figura en el apartado «Médiateur» de su sitio web.

## Otros datos de interés:

La rentabilidad anual se calcula una vez deducidas las comisiones cobradas por el OICVM (después de gastos). **Este diagrama muestra la rentabilidad del producto como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.**



**La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura y no se mantiene constante a lo largo del tiempo. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.**

Fecha de creación del OICVM: 11/12/2007.

Fecha de creación de la clase: 28/03/2014

Moneda: Euro

Cambios importantes que han tenido lugar: desde el 21 de diciembre de 2020, las rentabilidades mostradas se obtuvieron en circunstancias que ya no se dan. La estrategia de inversión se ha modificado para permitir una inversión máxima del 25% en países de la OCDE (fuera de la UE).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y están actualizados a 01/03/2023.

## Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión: LFR Euro Développement Durable ISR – Clase E. 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

LFR Euro Développement Durable ISR  
Clase E – Código ISIN: FR0013143203

Productor: La Financière Responsable, autorizada el 02/04/2008 con  
el n.º GP08000001

Sitio web: <https://www.la-financiere-responsable.fr/>

Para más información, llame al 01 75 77 75 00 o consulte a su asesor financiero.

Autoridad de supervisión competente: Autorité des Marchés  
Financiers (AMF) - Francia

Fecha de producción del documento: 01/03/2023

## ¿Qué es este producto?

### Tipo:

LFR Euro Développement Durable ISR, con certificación ISR, es un fondo de inversión colectiva conforme a la clasificación de OICVM de la Directiva europea 2009/65/CE y gestionado por La Financière Responsable.

Vencimiento del producto: 99 años a partir del 11/12/2007, es decir, hasta 2106. El fondo reinvierte sus rendimientos (capitalización) y es admisible al Plan de ahorro en acciones francés (PEA).

### Objetivos:

El objetivo de inversión es obtener una rentabilidad superior a la del índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos), después de comisiones, durante el período de inversión mínimo recomendado de 5 años. Este fondo invierte al menos el 90% de su patrimonio neto en valores de renta variable seleccionados de acuerdo con criterios extrafinancieros y según una metodología de ISR, que combina la aplicación de una estrategia «socialmente responsable» y la rentabilidad financiera, incluido al menos el 75% del patrimonio neto en acciones de empresas cotizadas con domicilio social en un país de la Unión Europea y/o en otros países miembros de la OCDE (máx. 25% del patrimonio neto), de cualquier capitalización bursátil y de cualquier sector. El índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos) es un índice de referencia de renta variable que se ofrece a título indicativo para reflejar la rentabilidad normalizada del universo de inversión. Está compuesto por 50 grandes empresas cotizadas de la zona euro. El fondo se gestiona de acuerdo con un proceso de inversión basado en convicciones. La selección activa y discrecional de las acciones de la cartera se realiza mediante un enfoque denominado «Best-in-Universe», que consiste en apostar por las empresas con mejores calificaciones desde un punto de vista extrafinanciero, independientemente de su sector de actividad, adoptando sesgos sectoriales, con una mayor representación de los sectores que se consideran generalmente más virtuosos. El fondo cuenta con la certificación de ISR y el análisis extrafinanciero ASG se explica de forma más detallada en el folleto.

### Inversor minorista al que va dirigido:

Inversores corporativos y grandes inversores particulares.

### Seguros: ventajas y costes:

No aplicable.

El presente Documento de Datos Fundamentales se elabora y se facilita de acuerdo con el Reglamento Delegado 2017/653 del 8 de marzo de 2017 y del Reglamento Delegado 2021/2268 del 6 de septiembre de 2021 de la Comisión Europea (PRIIPS). Este Documento de Datos Fundamentales no tiene en cuenta (i) los acuerdos de comisiones de la red de distribución del producto ni (ii) el período de mantenimiento específico del contrato de distribución del que el producto es subyacente (por ejemplo, un contrato de seguro de vida). Además, no describe los contratos de seguro en los que el producto se utiliza como fondo de inversión de referencia. Si es usted un particular que desea invertir en un fondo de inversión al que hace referencia el producto, consulte las condiciones del contrato de seguro de vida para los documentos que se facilitan antes de la suscripción.

El folleto completo, los informes anuales y los documentos periódicos más recientes, la información sobre las demás clases de participaciones de este OICVM y cualquier otra información se encuentran disponibles de forma gratuita previa solicitud por escrito a La Financière Responsable - 52 rue de Ponthieu - 75008 París - 01.75.77.75.00 o a la dirección de correo electrónico [lfr@lfram.fr](mailto:lfr@lfram.fr).

Fiscalidad: según su régimen fiscal, las plusvalías y posibles rendimientos relacionados con la tenencia de participaciones del OICVM pueden estar sujetos a tributación. Le recomendamos que se informe al respecto consultando al distribuidor del OICVM o a su asesor. El valor liquidativo (VL) puede obtenerse a través de la sociedad de gestión en la dirección postal que figura arriba y en su sitio web [www.la-financiere-responsable.fr](http://www.la-financiere-responsable.fr). La Financière Responsable únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del OICVM. Este OICVM conforme a la Directiva europea 2009/65/CE está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF). La Financière Responsable está autorizada en Francia y regulada por la AMF. Depositario: BNP Paribas S.A.

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

A menor riesgo

A mayor riesgo



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos y constituye una indicación de la complejidad del producto. La Financière Responsable ha clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio alto. El IRR presupone que usted mantendrá el producto durante el período de mantenimiento recomendado de 5 años como mínimo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida antes del período de mantenimiento recomendado, por lo que es posible que recupere menos dinero. El IRR se basa en los datos históricos de la clase E del fondo LFR Euro Développement Durable ISR durante todo el período de inversión recomendado (5 años).

Los riesgos y el rendimiento del producto están especialmente relacionados con:

- las fluctuaciones de los mercados financieros, los tipos de interés y la evolución del entorno macroeconómico;
- las características específicas de los activos de la cartera del producto: acciones europeas de crecimiento.

El producto no incluye garantía del capital, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Para más información sobre los riesgos, se recomienda a los inversores que consulten el folleto del OICVM.

### Escenarios de rentabilidad: a 01/03/2023

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 euros (€). Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Podrá compararlos con los de otros productos. Las cifras se indican después de todos los costes mencionados en el apartado «¿Cuáles son los costes?». No incluyen todos los costes debidos a su intermediario o distribuidor ni su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Los escenarios presentados son estimaciones de la rentabilidad futura basadas en los datos históricos disponibles. La rentabilidad dependerá del precio de venta de los activos incluidos en la cartera del producto y del tiempo que mantenga su inversión. lo que significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibiría si lo vende antes de que finalice su período de mantenimiento recomendado. Usted podrá tener que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios únicamente representan una indicación de algunas de las posibles evoluciones basadas en las rentabilidades observadas recientemente. Las rentabilidades reales pueden ser inferiores. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del índice de referencia apropiado (Euro Stoxx 50 DNR) durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario	Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
Escenario de tensión	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	1 920€	1 940€
	Rendimiento medio cada año	-80,81%	-27,99 %
Escenario desfavorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	7 160€	7 600€
	Rendimiento medio cada año	-28,42 %	-5,33 %
Escenario moderado	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	9 940€	11 170€
	Rendimiento medio cada año	-0,62%	+2,23%
Escenario favorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	13 640 €	16 060€
	Rendimiento medio cada año	+36,37%	+9,93%

## ¿Qué pasa si La Financière Responsable no puede pagar?

La Financière Responsable es una sociedad de gestión de carteras autorizada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF) con el n.º GP 08000001. El producto está constituido como entidad independiente de La Financière Responsable. En caso de impago de La Financière Responsable, los activos del producto mantenidos por el depositario, BNP Paribas S.A., no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga ya que los activos del depositario están segregados por ley de los activos del producto.

## ¿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 a lo largo del tiempo. La reducción del rendimiento (RIY - «Reduction in Yield») muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de este producto. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 euros. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

### Costes a lo largo del tiempo:

Los cuadros muestran los importes que se deducen 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 periodos 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 periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 euros.

Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
<b>Costes totales</b>	786€	1 750€
<i>Reducción del rendimiento anual*</i>	7,98 %	3,32 %

\*: 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 6,56% antes de deducir los costes y del 3,41% 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. (En su caso) El importe le será comunicado.

## Composición de los costes: a 01/03/2023

El cuadro siguiente muestra, para una inversión de 10.000 euros:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión en caso de salida después de 1 año;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	<b>Costes de entrada (suscripción)</b>	+6,00% Maximum	600€ Maximum	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins.
	<b>Costes de salida (reembolso)</b>	+0%	0€	Aucun coût en cas de rachat de parts.
Costes corrientes (detráidos cada año)	<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b>	+1,00%	94€	Incidence des coûts prélevés par la Société de Gestion du Produit chaque année pour la gestion des investissements et les coûts supportés par le Produit.
	<b>Costes de operación</b>	+0,12%	11€	L'incidence des coûts implicites lorsque le Produit achète ou vend des investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.
Costes corrientes detráidos en condiciones específicas	<b>Comisiones de rendimiento</b>	+0,86%	81€	Correspondent aux commissions de surperformance dans les conditions décrites au sein du prospectus. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.

Estos costes pueden diferir de los costes reales que el inversor particular puede tener que soportar.

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

Período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años. Este producto, que tiene una duración de 99 años desde su creación, está pensado para mantenerse a largo plazo. Las solicitudes de suscripción y reembolso de participaciones pueden realizarse en cualquier momento, en número de participaciones o en importe, y se tramitan cada día de cálculo y publicación del valor liquidativo (VL), siempre que sean recibidas por el depositario, BNP Paribas S.A., antes de las 11:00 horas y ejecutadas tomando como base la cotización de cierre bursátil del día D. La liquidación se realiza el día D+2.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Puede ponerse en contacto con su intermediario financiero habitual (asesor financiero, aseguradora, etc.) o con La Financière Responsable directamente por correo postal dirigido a 52 Rue de Ponthieu, 75008 París o por correo electrónico a [reclamations@lfram.fr](mailto:reclamations@lfram.fr). Las reclamaciones se tramitarán en los siguientes plazos:

- acuse de recibo: en un plazo máximo de diez días hábiles a partir de la fecha de recepción de la reclamación.
- respuesta a la reclamación: en un plazo máximo de dos meses a partir de la fecha de recepción de su reclamación, salvo en caso de circunstancias específicas debidamente justificadas.

En caso de desacuerdo definitivo con La Financière Responsable o falta de respuesta por parte de esta, el reclamante podrá dirigirse al agente de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF):

- Por correo postal a 17 place de la Bourse - 75082 París CEDEX 02
- o a través del formulario de solicitud de mediación disponible en la página web de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF): [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) en el apartado «Médiateur».

El reclamante también puede consultar la Carta de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF) que figura en el apartado «Médiateur» de su sitio web.

## Otros datos de interés:

La rentabilidad anual se calcula una vez deducidas las comisiones cobradas por el OICVM (después de gastos). **Este diagrama muestra la rentabilidad del producto como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.**



**La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura y no se mantiene constante a lo largo del tiempo. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.**

Fecha de creación del OICVM: 11/12/2007.

Fecha de creación de la clase: 01/04/2016.

Moneda: Euro

Cambios importantes que han tenido lugar: desde el 21 de diciembre de 2020, las rentabilidades mostradas se obtuvieron en circunstancias que ya no se dan. La estrategia de inversión se ha modificado para permitir una inversión máxima del 25% en países de la OCDE (fuera de la UE).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y están actualizados a 01/03/2023.

## Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión: LFR Euro Développement Durable ISR – Clase M. 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.

## Produit

LFR Euro Développement Durable ISR  
Clase M – Código ISIN: FR0010649350

Productor: La Financière Responsable, autorizada el 02/04/2008  
con el n.º GP08000001

Sitio web : <https://www.la-financiere-responsable.fr/>

Para más información, llame al 01 75 77 75 00 o consulte a su asesor financiero.

Autoridad de supervisión competente: Autorité des  
Marchés Financiers (AMF) - Francia

Fecha de producción del documento: 01/03/2023

## ¿Qué es este producto?

### Tipo:

LFR Euro Développement Durable ISR, con certificación ISR, es un fondo de inversión colectiva conforme a la clasificación de OICVM de la Directiva europea 2009/65/CE y gestionado por La Financière Responsable.

Vencimiento del producto: 99 años a partir del 11/12/2007, es decir, hasta 2106. El fondo reinvierte sus rendimientos (capitalización) y es admisible al Plan de ahorro en acciones francés (PEA).

### Objetivos:

El objetivo de inversión es obtener una rentabilidad superior a la del índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos), después de comisiones, durante el período de inversión mínimo recomendado de 5 años. Este fondo invierte al menos el 90% de su patrimonio neto en valores de renta variable seleccionados de acuerdo con criterios extrafinancieros y según una metodología de ISR, que combina la aplicación de una estrategia «socialmente responsable» y la rentabilidad financiera, incluido al menos el 75% del patrimonio neto en acciones de empresas cotizadas con domicilio social en un país de la Unión Europea y/o en otros países miembros de la OCDE (máx. 25% del patrimonio neto), de cualquier capitalización bursátil y de cualquier sector. El índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos) es un índice de referencia de renta variable que se ofrece a título indicativo para reflejar la rentabilidad normalizada del universo de inversión. Está compuesto por 50 grandes empresas cotizadas de la zona euro. El fondo se gestiona de acuerdo con un proceso de inversión basado en convicciones. La selección activa y discrecional de las acciones de la cartera se realiza mediante un enfoque denominado «Best-in-Universe», que consiste en apostar por las empresas con mejores calificaciones desde un punto de vista extrafinanciero, independientemente de su sector de actividad, adoptando sesgos sectoriales, con una mayor representación de los sectores que se consideran generalmente más virtuosos. El fondo cuenta con la certificación de ISR y el análisis extrafinanciero ASG se explica de forma más detallada en el folleto.

### Inversor minorista al que va dirigido:

Inversores institucionales.

### Seguros: ventajas y costes:

No aplicable.

El presente Documento de Datos Fundamentales se elabora y se facilita de acuerdo con el Reglamento Delegado 2017/653 del 8 de marzo de 2017 y del Reglamento Delegado 2021/2268 del 6 de septiembre de 2021 de la Comisión Europea (PRIIPS). Este Documento de Datos Fundamentales no tiene en cuenta (i) los acuerdos de comisiones de la red de distribución del producto ni (ii) el período de mantenimiento específico del contrato de distribución del que el producto es subyacente (por ejemplo, un contrato de seguro de vida). Además, no describe los contratos de seguro en los que el producto se utiliza como fondo de inversión de referencia. Si es usted un particular que desea invertir en un fondo de inversión al que hace referencia el producto, consulte las condiciones del contrato de seguro de vida para los documentos que se facilitan antes de la suscripción.

El folleto completo, los informes anuales y los documentos periódicos más recientes, la información sobre las demás clases de participaciones de este OICVM y cualquier otra información se encuentran disponibles de forma gratuita previa solicitud por escrito a La Financière Responsable - 52 rue de Ponthieu - 75008 París - 01.75.77.75.00 o a la dirección de correo electrónico [lfr@lfram.fr](mailto:lfr@lfram.fr).

Fiscalidad: según su régimen fiscal, las plusvalías y posibles rendimientos relacionados con la tenencia de participaciones del OICVM pueden estar sujetos a tributación. Le recomendamos que se informe al respecto consultando al distribuidor del OICVM o a su asesor. El valor liquidativo (VL) puede obtenerse a través de la sociedad de gestión en la dirección postal que figura arriba y en su sitio web [www.la-financiere-responsable.fr](http://www.la-financiere-responsable.fr). La Financière Responsable únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del OICVM. Este OICVM conforme a la Directiva europea 2009/65/CE está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF). La Financière Responsable está autorizada en Francia y regulada por la AMF. Depositario: BNP Paribas S.A.

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

A menor riesgo

A mayor riesgo

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos y constituye una indicación de la complejidad del producto.

La Financière Responsable ha clasificado este producto en la clase de riesgo 5 en una escala de 7, en la que 5 significa un riesgo medio alto. El IRR presupone que usted

mantendrá el producto durante el período de mantenimiento recomendado de 5 años como mínimo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida antes del período de mantenimiento recomendado, por lo que es posible que recupere menos dinero. El IRR se basa en los datos históricos de la clase M del fondo LFR Euro Développement Durable ISR durante todo el período de inversión recomendado (5 años).

Los riesgos y el rendimiento del producto están especialmente relacionados con:

- las fluctuaciones de los mercados financieros, los tipos de interés y la evolución del entorno macroeconómico;
- las características específicas de los activos de la cartera del producto: acciones europeas de crecimiento.

El producto no incluye garantía del capital, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Para más información sobre los riesgos, se recomienda a los inversores que consulten el folleto del OICVM.

### Escenarios de rentabilidad: a 01/03/2023

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 euros (€). Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Podrá compararlos con los de otros productos. Las cifras se indican después de todos los costes mencionados en el apartado «¿Cuáles son los costes?». No incluyen todos los costes debidos a su intermediario o distribuidor ni su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Los escenarios presentados son estimaciones de la rentabilidad futura basadas en los datos históricos disponibles. La rentabilidad dependerá del precio de venta de los activos incluidos en la cartera del producto y del tiempo que mantenga su inversión. lo que significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibiría si lo vende antes de que finalice su período de mantenimiento recomendado. Usted podrá tener que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios únicamente representan una indicación de algunas de las posibles evoluciones basadas en las rentabilidades observadas recientemente. Las rentabilidades reales pueden ser inferiores. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario	Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
Escenario de tensión	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	1 920€	1 910€
	Rendimiento medio cada año	-80,84%	-28,15%
Escenario desfavorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	7 280€	8 200€
	Rendimiento medio cada año	-27,22%	-13,90%
Escenario moderado	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	10 040€	12 370€
	Rendimiento medio cada año	+0,39 %	+4,35%
Escenario favorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	13 960 €	16 500€
	Rendimiento medio cada año	+39,57%	+10,54%

## ¿Qué pasa si La Financière Responsable no puede pagar?

La Financière Responsable es una sociedad de gestión de carteras autorizada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF) con el n.º GP 08000001. El producto está constituido como entidad independiente de La Financière Responsable. En caso de impago de La Financière Responsable, los activos del producto mantenidos por el depositario, BNP Paribas S.A., no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga ya que los activos del depositario están segregados por ley de los activos del producto.

## ¿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 a lo largo del tiempo. La reducción del rendimiento (RIY - «Reduction in Yield») muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de este producto. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 euros. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

### 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 euros.

Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
<b>Costes totales</b>	668€	1 052€
<i>Reducción del rendimiento anual*</i>	6,72%	2,06 %

\*: 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 6,41 % antes de deducir los costes y del 4,35% 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. (En su caso) El importe le será comunicado.

## Composición de los costes: a 01/03/2023

El cuadro siguiente muestra, para una inversión de 10.000 euros:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión en caso de salida después de 1 año;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	Costes de entrada (suscripción)	+6,00% como máximo	600€ como máximo	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos.
	Costes de salida (reembolso)	+0%	0€	Ningún coste en caso de reembolso de participaciones.
Costes corrientes (detráidos cada año)	Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	+0,60%	56€	Incidencia de los costes percibidos anualmente por la Sociedad de gestión del producto en concepto de gestión de la inversión y costes soportados por el producto.
	Costes de operación	+0,12%	11€	El impacto de los costes implícitos por la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real varía en función de la cantidad que compremos y vendamos.
Costes corrientes detráidos en condiciones específicas	Comisiones de rendimiento	+0%	0€	Corresponde a las comisiones de rentabilidad superior en las condiciones descritas en el folleto. El importe real variará en función de la rentabilidad de su inversión. La estimación anterior de los costes totales incluye la media de los últimos 5 años.

Estos costes pueden diferir de los costes reales que el inversor particular puede tener que soportar.

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

Período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años. Este producto, que tiene una duración de 99 años desde su creación, está pensado para mantenerse a largo plazo. Las solicitudes de suscripción y reembolso de participaciones pueden realizarse en cualquier momento, en número de participaciones o en importe, y se tramitan cada día de cálculo y publicación del valor liquidativo (VL), siempre que sean recibidas por el depositario, BNP Paribas S.A., antes de las 11:00 horas y ejecutadas tomando como base la cotización de cierre bursátil del día D. La liquidación se realiza el día D+2.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Puede ponerse en contacto con su intermediario financiero habitual (asesor financiero, aseguradora, etc.) o con La Financière Responsable directamente por correo postal dirigido a 52 Rue de Ponthieu, 75008 París o por correo electrónico a [reclamations@lfram.fr](mailto:reclamations@lfram.fr). Las reclamaciones se tramitarán en los siguientes plazos:

- acuse de recibo: en un plazo máximo de diez días hábiles a partir de la fecha de recepción de la reclamación.
- respuesta a la reclamación: en un plazo máximo de dos meses a partir de la fecha de recepción de su reclamación, salvo en caso de circunstancias específicas debidamente justificadas.

En caso de desacuerdo definitivo con La Financière Responsable o falta de respuesta por parte de esta, el reclamante podrá dirigirse al agente de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF):

- Por correo postal a 17 place de la Bourse - 75082 París CEDEX 02
- o a través del formulario de solicitud de mediación disponible en la página web de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF): [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) en el apartado «Médiateur».

El reclamante también puede consultar la Carta de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF) que figura en el apartado «Médiateur» de su sitio web.

## Otros datos de interés:

La rentabilidad anual se calcula una vez deducidas las comisiones cobradas por el OICVM (después de gastos). Este diagrama muestra la rentabilidad del producto como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.



La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura y no se mantiene constante a lo largo del tiempo. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Fecha de creación del OICVM: 11/12/2007.

Fecha de creación de la clase: 04/08/2008.

Moneda: Euro

Cambios importantes que han tenido lugar: desde el 21 de diciembre de 2020, las rentabilidades mostradas se obtuvieron en circunstancias que ya no se dan. La estrategia de inversión se ha modificado para permitir una inversión máxima del 25% en países de la OCDE (fuera de la UE).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y están actualizados a 01/03/2023.

## Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión: LFR Euro Développement Durable ISR – Clase GP 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

LFR Euro Développement Durable ISR  
Clase GP – Código ISIN: FR0010585307

Productor: La Financière Responsable, autorizada el 02/04/2008 con el n.º GP08000001

Sitio web: <https://www.la-financiere-responsable.fr/>

Para más información, llame al 01 75 77 75 00 o consulte a su asesor financiero.

Autoridad de supervisión competente: Autorité des Marchés Financiers (AMF) - Francia

Fecha de producción del documento: 01/03/2023

## ¿Qué es este producto?

### Tipo:

LFR Euro Développement Durable ISR, con certificación ISR, es un fondo de inversión colectiva conforme a la clasificación de OICVM de la Directiva europea 2009/65/CE y gestionado por La Financière Responsable.

Vencimiento del producto: 99 años a partir del 11/12/2007, es decir, hasta 2106. El fondo reinvierte sus rendimientos (capitalización) y es admisible al Plan de ahorro en acciones francés (PEA).

### Objetivos:

El objetivo de inversión es obtener una rentabilidad superior a la del índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos), después de comisiones, durante el período de inversión mínimo recomendado de 5 años. Este fondo invierte al menos el 90% de su patrimonio neto en valores de renta variable seleccionados de acuerdo con criterios extrafinancieros y según una metodología de ISR, que combina la aplicación de una estrategia «socialmente responsable» y la rentabilidad financiera, incluido al menos el 75% del patrimonio neto en acciones de empresas cotizadas con domicilio social en un país de la Unión Europea y/o en otros países miembros de la OCDE (máx. 25% del patrimonio neto), de cualquier capitalización bursátil y de cualquier sector. El índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos) es un índice de referencia de renta variable que se ofrece a título indicativo para reflejar la rentabilidad normalizada del universo de inversión. Está compuesto por 50 grandes empresas cotizadas de la zona euro. El fondo se gestiona de acuerdo con un proceso de inversión basado en convicciones. La selección activa y discrecional de las acciones de la cartera se realiza mediante un enfoque denominado «Best-in-Universe», que consiste en apostar por las empresas con mejores calificaciones desde un punto de vista extrafinanciero, independientemente de su sector de actividad, adoptando sesgos sectoriales, con una mayor representación de los sectores que se consideran generalmente más virtuosos. El fondo cuenta con la certificación de ISR y el análisis extrafinanciero ASG se explica de forma más detallada en el folleto.

### Inversor minorista al que va dirigido:

Reservado para suscriptores que transmiten sus pedidos a través de un distribuidor o para fondos de fondos.

### Seguros: ventajas y costes:

No aplicable.

El presente Documento de Datos Fundamentales se elabora y se facilita de acuerdo con el Reglamento Delegado 2017/653 del 8 de marzo de 2017 y del Reglamento Delegado 2021/2268 del 6 de septiembre de 2021 de la Comisión Europea (PRIIPS). Este Documento de Datos Fundamentales no tiene en cuenta (i) los acuerdos de comisiones de la red de distribución del producto ni (ii) el período de mantenimiento específico del contrato de distribución del que el producto es subyacente (por ejemplo, un contrato de seguro de vida). Además, no describe los contratos de seguro en los que el producto se utiliza como fondo de inversión de referencia. Si es usted un particular que desea invertir en un fondo de inversión al que hace referencia el producto, consulte las condiciones del contrato de seguro de vida para los documentos que se facilitan antes de la suscripción.

El folleto completo, los informes anuales y los documentos periódicos más recientes, la información sobre las demás clases de participaciones de este OICVM y cualquier otra información se encuentran disponibles de forma gratuita previa solicitud por escrito a La Financière Responsable - 52 rue de Ponthieu - 75008 París - 01.75.77.75.00 o a la dirección de correo electrónico [lfr@lfram.fr](mailto:lfr@lfram.fr).

Fiscalidad: según su régimen fiscal, las plusvalías y posibles rendimientos relacionados con la tenencia de participaciones del OICVM pueden estar sujetos a tributación. Le recomendamos que se informe al respecto consultando al distribuidor del OICVM o a su asesor. El valor liquidativo (VL) puede obtenerse a través de la sociedad de gestión en la dirección postal que figura arriba y en su sitio web [www.la-financiere-responsable.fr](http://www.la-financiere-responsable.fr). La Financière Responsable únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del OICVM. Este OICVM conforme a la Directiva europea 2009/65/CE está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF). La Financière Responsable está autorizada en Francia y regulada por la AMF. Depositario: BNP Paribas S.A.

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

A menor riesgo

A mayor riesgo

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos y constituye una indicación de la complejidad del producto. La Financière Responsable ha clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio alto. El IRR presupone que usted mantendrá el producto durante el período de mantenimiento recomendado de 5 años como mínimo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida antes del período de mantenimiento recomendado, por lo que es posible que recupere menos dinero. El IRR se basa en los datos históricos de la clase GP del fondo LFR Euro Développement Durable ISR durante todo el período de inversión recomendado (5 años).

Los riesgos y el rendimiento del producto están especialmente relacionados con:

- las fluctuaciones de los mercados financieros, los tipos de interés y la evolución del entorno macroeconómico;
- las características específicas de los activos de la cartera del producto: acciones europeas de crecimiento.

El producto no incluye garantía del capital, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Para más información sobre los riesgos, se recomienda a los inversores que consulten el folleto del OICVM.

#### Escenarios de rentabilidad: a 01/03/2023

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 euros (€). Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Podrá compararlos con los de otros productos. Las cifras se indican después de todos los costes mencionados en el apartado «¿Cuáles son los costes?». No incluyen todos los costes debidos a su intermediario o distribuidor ni su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Los escenarios presentados son estimaciones de la rentabilidad futura basadas en los datos históricos disponibles. La rentabilidad dependerá del precio de venta de los activos incluidos en la cartera del producto y del tiempo que mantenga su inversión. lo que significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibiría si lo vende antes de que finalice su período de mantenimiento recomendado. Usted podrá tener que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios únicamente representan una indicación de algunas de las posibles evoluciones basadas en las rentabilidades observadas recientemente. Las rentabilidades reales pueden ser inferiores. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del índice de referencia apropiado (Euro Stoxx 50 DNR) durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario	Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
Escenario de tensión	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	1 960€	1 990€
	Rendimiento medio cada año	-80,40%	-27,59%
Escenario desfavorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	7 300€	8 220€
	Rendimiento medio cada año	-26,96%	-3,85%
Escenario moderado	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	10 150€	11 820€
	Rendimiento medio cada año	+1,54%	+3,41%
Escenario favorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	13 830 €	15 850€
	Rendimiento medio cada año	+38,32%	+9,66%

## ¿Qué pasa si La Financière Responsable no puede pagar?

La Financière Responsable es una sociedad de gestión de carteras autorizada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF) con el n.º GP 08000001. El producto está constituido como entidad independiente de La Financière Responsable. En caso de impago de La Financière Responsable, los activos del producto mantenidos por el depositario, BNP Paribas S.A., no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga ya que los activos del depositario están segregados por ley de los activos del producto.

## ¿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 a lo largo del tiempo. La reducción del rendimiento (RIY - «Reduction in Yield») muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de este producto. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 euros. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

#### Costes a lo largo del tiempo:

Los cuadros muestran los importes que se deducen 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 euros.

Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
<b>Costes totales</b>	612€	1 766€
<i>Reducción del rendimiento anual*</i>	6,21%	3,15%

\*: 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 6,56% antes de deducir los costes y del 3,41% 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. (En su caso) El importe le será comunicado.

## Composición de los costes: a 01/03/2023

El cuadro siguiente muestra, para una inversión de 10.000 euros:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión en caso de salida después de 1 año;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	<b>Costes de entrada (suscripción)</b>	+4,00% como máximo	400€ como máximo	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos.
	<b>Costes de salida (reembolso)</b>	+0%	0€	Ningún coste en caso de reembolso de participaciones.
Costes corrientes (detráidos cada año)	<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento</b>	+1,10%	106€	Incidencia de los costes percibidos anualmente por la Sociedad de gestión del producto en concepto de gestión de la inversión y costes soportados por el producto.
	<b>Costes de operación</b>	+0,12%	12€	El impacto de los costes implícitos por la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real varía en función de la cantidad que compremos y vendamos.
Costes corrientes detráidos en condiciones específicas	<b>Comisiones de rendimiento</b>	+0,99 %	95€	Corresponde a las comisiones de rentabilidad superior en las condiciones descritas en el folleto. El importe real variará en función de la rentabilidad de su inversión. La estimación anterior de los costes totales incluye la media de los últimos 5 años.

Estos costes pueden diferir de los costes reales que el inversor particular puede tener que soportar.

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

Período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años. Este producto, que tiene una duración de 99 años desde su creación, está pensado para mantenerse a largo plazo. Las solicitudes de suscripción y reembolso de participaciones pueden realizarse en cualquier momento, en número de participaciones o en importe, y se tramitan cada día de cálculo y publicación del valor liquidativo (VL), siempre que sean recibidas por el depositario, BNP Paribas S.A., antes de las 11:00 horas y ejecutadas tomando como base la cotización de cierre bursátil del día D. La liquidación se realiza el día D+2.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Puede ponerse en contacto con su intermediario financiero habitual (asesor financiero, aseguradora, etc.) o con La Financière Responsable directamente por correo postal dirigido a 52 Rue de Ponthieu, 75008 París o por correo electrónico a [reclamations@lfram.fr](mailto:reclamations@lfram.fr). Las reclamaciones se tramitarán en los siguientes plazos:

- acuse de recibo: en un plazo máximo de diez días hábiles a partir de la fecha de recepción de la reclamación.
- respuesta a la reclamación: en un plazo máximo de dos meses a partir de la fecha de recepción de su reclamación, salvo en caso de circunstancias específicas debidamente justificadas.

En caso de desacuerdo definitivo con La Financière Responsable o falta de respuesta por parte de esta, el reclamante podrá dirigirse al agente de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF):

- Por correo postal a 17 place de la Bourse - 75082 París CEDEX 02
- o a través del formulario de solicitud de mediación disponible en la página web de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF): [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) en el apartado «Médiateur».

El reclamante también puede consultar la Carta de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF) que figura en el apartado «Médiateur» de su sitio web.

## Otros datos de interés:

La rentabilidad anual se calcula una vez deducidas las comisiones cobradas por el OICVM (después de gastos). **Este diagrama muestra la rentabilidad del producto como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.**



**La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura y no se mantiene constante a lo largo del tiempo. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.**

Fecha de creación del OICVM: 11/12/2007.

Fecha de creación de la clase: 01/04/2008. La clase, totalmente amortizada el 07/03/2012, fue resuscitada el 27/09/2013.

Moneda: Euro

Cambios importantes que han tenido lugar: desde el 21 de diciembre de 2020, las rentabilidades mostradas se obtuvieron en circunstancias que ya no se dan. La estrategia de inversión se ha modificado para permitir una inversión máxima del 25% en países de la OCDE (fuera de la UE).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y están actualizados a 01/03/2023.

## Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión: LFR Euro Développement Durable ISR – Clase P. 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

LFR Euro Développement Durable ISR  
Clase P – Código ISIN : FR0010585281

Productor: La Financière Responsable, autorizada el 02/04/2008 con el n.º GP08000001

Sitio web: <https://www.la-financiere-responsable.fr/>

Para más información, llame al 01 75 77 75 00 o consulte a su asesor financiero.

Autoridad de supervisión competente: Autorité des Marchés Financiers (AMF) - Francia

Fecha de producción del documento: 01/03/2023

## ¿Qué es este producto?

### Tipo:

LFR Euro Développement Durable ISR, con certificación ISR, es un fondo de inversión colectiva conforme a la clasificación de OICVM de la Directiva europea 2009/65/CE y gestionado por La Financière Responsable.

Vencimiento del producto: 99 años a partir del 11/12/2007, es decir, hasta 2106. El fondo reinvierte sus rendimientos (capitalización) y es admisible al Plan de ahorro en acciones francés (PEA).

### Objetivos:

El objetivo de inversión es obtener una rentabilidad superior a la del índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos), después de comisiones, durante el período de inversión mínimo recomendado de 5 años. Este fondo invierte al menos el 90% de su patrimonio neto en valores de renta variable seleccionados de acuerdo con criterios extrafinancieros y según una metodología de ISR, que combina la aplicación de una estrategia «socialmente responsable» y la rentabilidad financiera, incluido al menos el 75% del patrimonio neto en acciones de empresas cotizadas con domicilio social en un país de la Unión Europea y/o en otros países miembros de la OCDE (máx. 25% del patrimonio neto), de cualquier capitalización bursátil y de cualquier sector. El índice Euro Stoxx 50 (con los dividendos netos reinvertidos) es un índice de referencia de renta variable que se ofrece a título indicativo para reflejar la rentabilidad normalizada del universo de inversión. Está compuesto por 50 grandes empresas cotizadas de la zona euro. El fondo se gestiona de acuerdo con un proceso de inversión basado en convicciones. La selección activa y discrecional de las acciones de la cartera se realiza mediante un enfoque denominado «Best-in-Universe», que consiste en apostar por las empresas con mejores calificaciones desde un punto de vista extrafinanciero, independientemente de su sector de actividad, adoptando sesgos sectoriales, con una mayor representación de los sectores que se consideran generalmente más virtuosos. El fondo cuenta con la certificación de ISR y el análisis extrafinanciero ASG se explica de forma más detallada en el folleto.

### Inversor minorista al que va dirigido:

Todos los suscriptores.

### Seguros: ventajas y costes:

No aplicable.

El presente Documento de Datos Fundamentales se elabora y se facilita de acuerdo con el Reglamento Delegado 2017/653 del 8 de marzo de 2017 y del Reglamento Delegado 2021/2268 del 6 de septiembre de 2021 de la Comisión Europea (PRIIPS). Este Documento de Datos Fundamentales no tiene en cuenta (i) los acuerdos de comisiones de la red de distribución del producto ni (ii) el período de mantenimiento específico del contrato de distribución del que el producto es subyacente (por ejemplo, un contrato de seguro de vida). Además, no describe los contratos de seguro en los que el producto se utiliza como fondo de inversión de referencia. Si es usted un particular que desea invertir en un fondo de inversión al que hace referencia el producto, consulte las condiciones del contrato de seguro de vida para los documentos que se facilitan antes de la suscripción.

El folleto completo, los informes anuales y los documentos periódicos más recientes, la información sobre las demás clases de participaciones de este OICVM y cualquier otra información se encuentran disponibles de forma gratuita previa solicitud por escrito a La Financière Responsable - 52 rue de Ponthieu - 75008 París - 01.75.77.75.00 o a la dirección de correo electrónico [lfr@lfram.fr](mailto:lfr@lfram.fr).

Fiscalidad: según su régimen fiscal, las plusvalías y posibles rendimientos relacionados con la tenencia de participaciones del OICVM pueden estar sujetos a tributación. Le recomendamos que se informe al respecto consultando al distribuidor del OICVM o a su asesor. El valor liquidativo (VL) puede obtenerse a través de la sociedad de gestión en la dirección postal que figura arriba y en su sitio web [www.la-financiere-responsable.fr](http://www.la-financiere-responsable.fr). La Financière Responsable únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del OICVM. Este OICVM conforme a la Directiva europea 2009/65/CE está autorizado en Francia y está regulado por la Autorité des Marchés Financiers (AMF). La Financière Responsable está autorizada en Francia y regulada por la AMF. Depositario: BNP Paribas S.A.

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

A menor riesgo

A mayor riesgo



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos y constituye una indicación de la complejidad del producto.

La Financière Responsable ha clasificado este producto en la clase de riesgo 5 en una escala de 7, en la que 5 significa un riesgo medio alto. El IRR presupone que usted

mantendrá el producto durante el período de mantenimiento recomendado de 5 años como mínimo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida antes del período de mantenimiento recomendado, por lo que es posible que recupere menos dinero. El IRR se basa en los datos históricos de la clase P del fondo LFR Euro Développement Durable ISR durante todo el período de inversión recomendado (5 años).

Los riesgos y el rendimiento del producto están especialmente relacionados con:

- las fluctuaciones de los mercados financieros, los tipos de interés y la evolución del entorno macroeconómico;
- las características específicas de los activos de la cartera del producto: acciones europeas de crecimiento.

El producto no incluye garantía del capital, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Para más información sobre los riesgos, se recomienda a los inversores que consulten el folleto del OICVM.

#### Escenarios de rentabilidad: a 01/03/2023

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo del período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 euros (€). Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Podrá compararlos con los de otros productos. Las cifras se indican después de todos los costes mencionados en el apartado «¿Cuáles son los costes?». No incluyen todos los costes debidos a su intermediario o distribuidor ni su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Los escenarios presentados son estimaciones de la rentabilidad futura basadas en los datos históricos disponibles. La rentabilidad dependerá del precio de venta de los activos incluidos en la cartera del producto y del tiempo que mantenga su inversión. lo que significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibiría si lo vende antes de que finalice su período de mantenimiento recomendado. Usted podrá tener que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios únicamente representan una indicación de algunas de las posibles evoluciones basadas en las rentabilidades observadas recientemente. Las rentabilidades reales pueden ser inferiores. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario	Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
Escenario de tensión	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	1 960€	1 990€
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	-80,40%	-27,63%
Escenario desfavorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	7 220€	8 030€
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	-27,77%	-4,29%
Escenario moderado	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	10 090€	11 360€
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	+0,92%	+2,58%
Escenario favorable	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b>	13 810 €	15 180€
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	+38,15%	+8,71%

## ¿Qué pasa si La Financière Responsable no puede pagar?

La Financière Responsable es una sociedad de gestión de carteras autorizada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF) con el n.º GP 08000001. El producto está constituido como entidad independiente de La Financière Responsable. En caso de impago de La Financière Responsable, los activos del producto mantenidos por el depositario, BNP Paribas S.A., no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga ya que los activos del depositario están segregados por ley de los activos del producto.

## ¿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 a lo largo del tiempo. La reducción del rendimiento (RIY - «Reduction in Yield») muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de este producto. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 euros. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

#### 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 euros.

Para una inversión de 10.000 euros	Después de 1 año	Después de 5 años Período de mantenimiento recomendado (PMR)
<b>Costes totales</b>	777€	2 814€
<i>Reducción del rendimiento anual*</i>	7,93 %	4,91 %

\*: 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 7,48 % antes de deducir los costes y del 2,58% 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. (En su caso) El importe le será comunicado

## Composición de los costes: a 01/03/2023

El cuadro siguiente muestra, para una inversión de 10.000 euros:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión en caso de salida después de 1 año;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	Costes de entrada (suscripción)	+4,00% como máximo	400€ como máximo	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos.
	Costes de salida (reembolso)	+0%	0€	Ningún coste en caso de reembolso de participaciones.
Costes corrientes (detráidos cada año)	Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	+2,20%	211€	Incidencia de los costes percibidos anualmente por la Sociedad de gestión del producto en concepto de gestión de la inversión y costes soportados por el producto.
	Costes de operación	+0,12%	12€	El impacto de los costes implícitos por la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real varía en función de la cantidad que compremos y vendamos.
Costes corrientes detráidos en condiciones específicas	Comisiones de rendimiento	+1,61%	155€	Corresponde a las comisiones de rentabilidad superior en las condiciones descritas en el folleto. El importe real variará en función de la rentabilidad de su inversión. La estimación anterior de los costes totales incluye la media de los últimos 5 años.

Estos costes pueden diferir de los costes reales que el inversor particular puede tener que soportar.

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

Período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años. Este producto, que tiene una duración de 99 años desde su creación, está pensado para mantenerse a largo plazo. Las solicitudes de suscripción y reembolso de participaciones pueden realizarse en cualquier momento, en número de participaciones o en importe, y se tramitan cada día de cálculo y publicación del valor liquidativo (VL), siempre que sean recibidas por el depositario, BNP Paribas S.A., antes de las 11:00 horas y ejecutadas tomando como base la cotización de cierre bursátil del día D. La liquidación se realiza el día D+2.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Puede ponerse en contacto con su intermediario financiero habitual (asesor financiero, aseguradora, etc.) o con La Financière Responsable directamente por correo postal dirigido a 52 Rue de Ponthieu, 75008 París o por correo electrónico a [reclamations@lfram.fr](mailto:reclamations@lfram.fr). Las reclamaciones se tramitarán en los siguientes plazos:

- acuse de recibo: en un plazo máximo de diez días hábiles a partir de la fecha de recepción de la reclamación.
- respuesta a la reclamación: en un plazo máximo de dos meses a partir de la fecha de recepción de su reclamación, salvo en caso de circunstancias específicas debidamente justificadas.

En caso de desacuerdo definitivo con La Financière Responsable o falta de respuesta por parte de esta, el reclamante podrá dirigirse al agente de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF):

- Por correo postal a 17 place de la Bourse - 75082 París CEDEX 02
- o a través del formulario de solicitud de mediación disponible en la página web de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF): [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) en el apartado «Médiateur».

El reclamante también puede consultar la Carta de mediación de la Autorité des Marchés Financiers de Francia (AMF) que figura en el apartado «Médiateur» de su sitio web.

## Otros datos de interés:

La rentabilidad anual se calcula una vez deducidas las comisiones cobradas por el OICVM (después de gastos). **Este diagrama muestra la rentabilidad del producto como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.**



**La rentabilidad histórica no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura y no se mantiene constante a lo largo del tiempo. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.**

Fecha de creación del OICVM: 11/12/2007.

Fecha de creación de la clase: 24/04/2008.

Devise : Euro

Moneda: Euro

Cambios importantes que han tenido lugar: desde el 21 de diciembre de 2020, las rentabilidades mostradas se obtuvieron en circunstancias que ya no se dan. La estrategia de inversión se ha modificado para permitir una inversión máxima del 25% en países de la OCDE (fuera de la UE).

L Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y están actualizados a 01/03/2023