

CAP ISR RENDEMENT

Un Investissement Socialement Responsable (ISR)
à travers un fonds investi en actions et en produits de taux



Investissez sur un fonds diversifié

Cap ISR Rendement a pour objectif de gestion de surperformer, sur une durée minimale de placement recommandée d'au moins 3 ans⁽¹⁾, l'indicateur de référence composite 25% MSCI Europe⁽²⁾ (Dividendes nets réinvestis) + 35% Bloomberg EuroAgg 500 Total Return Index Value Unhedged EUR + 40% ESTR capitalisé⁽⁴⁾, en investissant à hauteur de 90% minimum dans des OPCVM⁽⁶⁾ et/ou FIA⁽⁶⁾ liés à des thèmes d'investissement durable et appliquant eux-mêmes une **sélection des valeurs en portefeuille qui combinent des critères d'analyse financière et extra-financière intégrant la prise en compte des critères ESG** (Environnemental, Social, Gouvernance). Ces OPC auront le label ISR ou respecteront les contraintes applicables aux fonds ISR. Les investissements dans des modèles économiquement durables présentant des caractéristiques sociales et/ou environnementales ne sont effectués qu'à condition qu'ils n'entravent pas ces objectifs environnementaux et sociaux et que les sociétés sélectionnées suivent de bonnes pratiques de gouvernance.

Cap ISR Rendement est un **fonds d'investissement socialement responsable**, investi en **actions européennes, en obligations et en produits monétaires principalement de la zone euro**. Cap ISR Rendement a un objectif d'investissement durable au sens de l'article 9 du Règlement (UE) 2019/2088 (dit "Règlement SFDR").

Cap ISR Rendement est exposé entre **5 % minimum et 35 % maximum en actions** et OPCVM actions, notamment au travers du compartiment Impact ES Actions Europe de la SICAV de droit français Impact ES. Le portefeuille est investi entre **15 % minimum et 55 % maximum**, sur les **marchés de taux** directement ou via des OPCVM, notamment au travers du compartiment Impact ES Oblig Euro de la SICAV de droit français Impact ES. Le fonds pourra être exposé entre **5 % et 50 % en produits monétaires de la zone euro**, notamment au travers du Fonds Commun de Placement Ostrum SRI Money.

Impact ES est une SICAV d'épargne salariale constituée de deux compartiments, gérée par Natixis Investment Managers International et regroupant les **expertises de gestion socialement responsable** sur les actions européennes et les produits de taux de la zone euro.

Bénéficiez d'une sélection rigoureuse d'émetteurs responsables

Les émetteurs des poches actions ISR et taux ISR sont **sélectionnés tant pour leurs qualités financières que pour leur profil extra-financier**. Sur la poche actions, cette sélection s'organise en trois étapes :

- 1 Analyse stratégique**: les équipes de gestion actions et de recherche investissement responsable de Mirova cherchent à identifier les entreprises qui ont une exposition significative aux thèmes d'investissement jugés porteurs sur le long terme et qui apportent des solutions aux enjeux de développement durable.
- 2 Analyse tactique**: l'équipe de gestion sélectionne ensuite les valeurs présentant le potentiel de surperformance le plus élevé à moyen terme (3-5 ans).
- 3 Sélection de valeurs**: l'équipe de gestion définit une liste de titres sur lesquels le fonds est susceptible d'investir. Une analyse approfondie est alors menée pour chaque société tant d'un point de vue financier (qualité du positionnement stratégique, du management, solidité financière) qu'au regard des critères Environnementaux, Sociaux / Sociétaux et de Gouvernance (ESG).

Sur la poche taux, une équipe gère spécifiquement les stratégies taux ISR dont les stratégies dédiées à l'épargne salariale et notamment la poche obligataire ISR de Cap ISR Rendement. Les gérants s'appuient sur les analyses de l'équipe de recherche investissement responsable. Seuls les émetteurs correctement notés sont retenus (valeurs notées « engagé », « positif » et « neutre »).

LES POINTS CLÉS

- Un placement socialement responsable sur les actions européennes et les obligations de la zone euro
- L'expertise de Natixis Investment Managers International, l'un des leaders et pionniers de l'ISR en France et en Europe
- Une diversification en termes de classes d'actifs (actions, obligations, monétaire)
- Un fonds labellisé par le CIES



FOCUS



L'affilié de Natixis Investment Managers dédié à l'investissement responsable, **Mirova**, développe une **approche globale de l'investissement responsable** et propose une gestion engagée visant à relier création de valeur et développement durable.

La philosophie de Mirova repose sur la conviction que l'intégration des enjeux de développement durable permet de proposer aux investisseurs des **solutions responsables, créatrices de valeur ajoutée à long terme**.

L'investissement Socialement Responsable (ISR) est un placement qui vise à **concilier performance économique et impact social et environnemental en finançant les entreprises et les entités publiques qui contribuent au développement durable quel que soit leur secteur d'activité. En influençant la gouvernance et le comportement des acteurs, l'ISR favorise une économie responsable.**

(1) Cette période ne tient pas compte de la durée d'indisponibilité des avoirs.

(2) Cet indice est publié par MSCI. Il est disponible sur le site internet www.msicibarra.com.

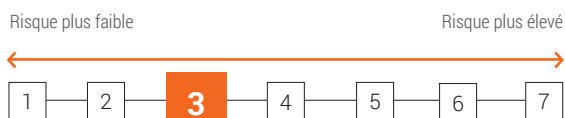
(3) Cet indice est publié par Bloomberg. Il est disponible sur le site Internet www.bloomberg.com.

(4) L'ESTR est un taux d'intérêt interbancaire de référence calculé par la Banque centrale européenne (BCE). Il est établi chaque matin et publié à 9h sur la base de données récupérées auprès de 52 banques. L'administrateur de cet indice de référence est EMMI (European Money Markets Institute), il est inscrit sur le registre d'administrateurs et d'indices de référence tenu par l'ESMA. Des informations complémentaires sur cet indice de référence sont accessibles via le site internet de l'administrateur de l'indice : www.emmi-benchmarks.eu.

(5) Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières

(6) Fonds d'Investissement Alternatif

PROFIL DE RISQUE



Le calcul de l'Indicateur Synthétique de Risque, tel que défini par le règlement PRIIPs, s'appuie à la fois sur la mesure du risque de marché et du risque de crédit. Il part de l'hypothèse que vous conserverez le produit pendant la période de détention recommandée. Il est calculé périodiquement et peut évoluer dans le temps. L'indicateur de risque est présenté sur une échelle numérique de 1 (le moins risqué) à 7 (le plus risqué).

LES RISQUES

Le fonds est principalement soumis au **risque de perte en capital**, au risque actions, au risque de taux, au risque de change, au risque de crédit et au risque de durabilité.

LES ÉQUIPES

Natixis Interépargne, la référence en épargne salariale et retraite du groupe BPCE, accompagne les entreprises de toutes tailles dans la mise en place et la gestion de leur épargne salariale et retraite ainsi que de leur actionariat salarié pour en faire un moteur de performance. Elle s'appuie sur les offres de gestion financière de Natixis Investment Managers, spécialiste de la gestion active au service de l'épargne salariale.

Natixis Investment Managers Solutions s'appuie sur les expertises de plus de 20 sociétés de gestion active dans le monde, affiliées de Natixis Investment Managers, afin de délivrer des solutions sur-mesure aux investisseurs grâce à des experts en allocation, gestion des risques et construction de portefeuilles. Natixis Investment Managers Solutions fait partie de Natixis Investment Managers, un des plus importants gérants d'actifs dans le monde.

Caractéristiques principales

Nom du fonds	Cap ISR Rendement (compartiment du FCPE Cap ISR)
Univers d'investissement	Actions européennes et produits de taux de la zone euro
Fonds de fonds	Oui
Fonds maître	Aucun
Forme juridique	FCPE
Société de gestion	Natixis Investment Managers International
Déléataire de la gestion comptable	Caceis Fund Administration
Teneur de comptes conservateur des parts	Natixis Interépargne
Dépositaire	Caceis Bank France
Date de création	1993 (changement de gestion en 2013)
Devise	Euro
Indicateur de référence ⁽¹⁾	25 % MSCI Europe (dividendes nets réinvestis) + 35 % Bloomberg EuroAgg 500 Total Return Index Value Unhedged EUR + 40 % ESTR capitalisé
Affectation des résultats	Capitalisation
Durée minimale de placement recommandée	3 ans ⁽²⁾
Fréquence de valorisation	Quotidienne

(1) L'indice de référence n'a pas vocation à être aligné aux ambitions environnementales ou sociales telles que promues par le Fonds. - (2) Cette période ne tient pas compte de la durée d'indisponibilité des avois.

CONTACTS NATIXIS INTERÉPARGNE

• **Par téléphone** : pour les entreprises 02 31 07 74 74*
pour les épargnants 02 31 07 74 00*

* coût d'un appel téléphonique non surtaxé

• **Par Internet** : www.interepargne.natixis.com

• **Par l'appli mobile** : sur Googleplay et Appstore

• **Par courrier** : coordonnées figurant sur les relevés de compte d'épargne salariale et les avis d'opérations

Commissions et frais

• Commissions, à la charge du souscripteur ou de son entreprise :

- souscription à l'entrée : au plus égale à 5 % du montant du versement
- rachat à la sortie : néant

• Commissions indirectes, à la charge du fonds :

- souscription : néant
- rachat : néant

• Frais de fonctionnement et de gestion à la charge du fonds :

0,90 % TTC maximum l'an de l'actif net du fonds pour la part R, 1,4% pour la part A1

• Frais de gestion indirects, à la charge du fonds :

1 % maximum l'an de l'actif net de l'OPCVM sous-jacent

POINT D'ATTENTION

Ce document à caractère promotionnel, achevé de rédiger en juin 2023, est produit à titre purement indicatif et à destination de clients non professionnels. Investissements ESG – Limites méthodologiques : En utilisant des critères ESG dans la politique d'investissement, l'objectif du Fonds concerné est en particulier de mieux gérer le risque de durabilité. Les critères ESG peuvent être générés à l'aide des modèles propriétaires, des modèles et des données de tiers ou d'une combinaison des deux. Les critères d'évaluation peuvent évoluer dans le temps ou varier en fonction du secteur ou de l'industrie dans lequel l'émetteur concerné opère. L'application de critères ESG au processus d'investissement peut conduire le Gestionnaire financier à investir ou à exclure des titres pour des raisons non financières, quelles que soient les opportunités de marché disponibles. Les données ESG reçues de tiers peuvent être incomplètes, inexactes ou indisponibles de temps à autre. En conséquence, il existe un risque que le Gestionnaire financier évalue incorrectement un titre ou un émetteur, entraînant l'inclusion ou l'exclusion directe ou indirecte incorrecte d'un titre dans le portefeuille d'un Fonds. L'atteinte de l'objectif extra-financier est fondé sur la réalisation d'hypothèses faites par le gérant financier. Les caractéristiques, le profil de risque et les frais relatifs à cet investissement sont indiqués dans le Documents d'Informations Clés (DIC) du FCPE. Le capital investi et les performances ne sont pas garantis. Il convient de respecter la durée minimale de placement recommandée. Avant toute souscription, vous devez prendre connaissance du DIC qui devra vous être remis. Les investisseurs doivent examiner attentivement les objectifs d'investissements, les risques et les frais relatifs à tout investissement avant d'investir. La remise du présent document et/ou une référence à des valeurs mobilières, des secteurs ou des marchés spécifiques dans le présent document ne constitue en aucun cas un conseil en investissement, une recommandation ou une sollicitation d'achat ou de vente de valeurs mobilières, ou une offre de services. Le fonds cité dans ce document a reçu l'agrément de l'Autorité des Marchés Financiers et est autorisé à la commercialisation en France. Les risques et les frais relatifs à l'investissement dans un fonds sont décrits dans le prospectus de ce dernier. Le prospectus, Documents d'Informations Clés (DIC) et les documents périodiques sont disponibles sur le site Internet www.interepargne.natixis.com/epargnants ou sur demande écrite auprès de la société de gestion. La politique de vote et d'engagement est disponible via le lien suivant : <https://www.im.natixis.com/fr/natixis-investment-managers-international> Natixis Interépargne et Natixis Investment Managers International ne sauraient être tenues responsables de toute décision prise ou non sur la base d'une information contenue dans ce document, ni de l'utilisation qui pourrait en être faite par un tiers.

Natixis Interépargne : Société Anonyme au capital de 8 890 784 € - RCS Paris 692 012 669 - Entreprise d'investissement agréée en France par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - Siège social : 59, avenue Pierre Mendès-France - 75013 Paris

Société de gestion : Natixis Investment Managers International - Société anonyme au capital de 94 127 658,48 € - 329 450 738 RCS Paris - Société de gestion de portefeuille agréé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), sous le numéro GP 90-009. Siège social : 43, avenue Pierre Mendès France - 75013 Paris.

Mirova - Société de gestion de portefeuille - Société Anonyme RCS Paris n°394 648 216 - Agrément AMF n° GP 02-014 - 59, Avenue Pierre Mendès France - 75013 - Paris. Mirova est une filiale de Natixis Investment Managers.