

IMPACT ISR RENDEMENT SOLIDAIRE

Participez au financement de projets solidaires dans le cadre d'un Investissement Socialement Responsable (ISR)

Investissez sur un fonds diversifié

Impact ISR Rendement Solidaire, compartiment du FCPE Impact ISR, a pour objectif, sur le long terme, de surperformer son indicateur de référence, composé à 25 % du MSCI Europe (dividendes nets réinvestis⁽¹⁾), à 35 % du Bloomberg EuroAgg 500 Total Return Index Value Unhedged EUR⁽²⁾, à 35 % de l'ESTR⁽³⁾ et à 5 % de titres solidaires. **La durée minimum de placement recommandée est de 5 ans⁽⁴⁾.**

Impact ISR Rendement Solidaire est un **fonds d'investissement socialement responsable**, investi en **actions européennes**, en **obligations** et en **produits monétaires** principalement de la zone euro. Une partie du fonds (5 à 10 %) est également consacrée au **financement de projets solidaires**.

Impact ISR Rendement Solidaire est exposé entre **15 % minimum et 35 % maximum en actions** via des OPCVM / FIA⁽⁵⁾, notamment au travers du compartiment Impact ES Actions Europe de la SICAV de droit français Impact ES. **75 % maximum** du portefeuille est exposé sur les **marchés de taux** via des OPCVM / FIA, notamment au travers du compartiment Impact ES Oblig Euro de la SICAV de droit français Impact ES. Le FCPE Impact ISR Rendement Solidaire a un objectif d'investissement durable au sens de l'article 9 du Règlement (UE) 2019/2088 dit « Règlement SFDR ».

Impact ES est une SICAV d'épargne salariale constituée de deux compartiments, gérée par Natixis Investment Managers au sein de sa filiale dédiée à l'investissement responsable, Mirova. Impact ES regroupe 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).

Les gérants s'appuient sur les analyses de l'équipe de recherche investissement de Mirova. Seuls les émetteurs ayant une bonne notation sont retenus (valeurs notées « engagé », « positif » et « neutre », selon l'analyse développée par Mirova).

Donnez du sens à votre épargne en participant au financement de projets solidaires

5 à 10 % de l'encours du fonds est investi en titres solidaires, au travers du FCPR Natixis Solidaire qui est consacré au **financement de projets solidaires**. Que ce soit pour le financement de logements sociaux, la création d'emplois destinés à des personnes en difficulté d'insertion, le développement de l'agriculture biologique, ou encore la promotion des énergies renouvelables, **ces projets ont tous une utilité sociale concrète**. Au travers d'un instrument exclusivement dédié à la gestion des poches solidaires des FCPE, les projets solidaires sont sélectionnés par un gérant de fonds solidaires pour l'épargne salariale au sein de Mirova.

LES POINTS CLÉS

- Un placement socialement responsable consacré en partie au financement de projets solidaires
- L'expertise de l'un des leaders et pionniers de l'ISR en France et en Europe
- Une allocation d'actifs ISR diversifiée
- Un fonds labellisé par le CIES



FOCUS

Le label Finansol : un gage de sérieux et de transparence

Impact ISR Rendement Solidaire est labellisé par Finansol, une association spécialisée dans la promotion de l'investissement solidaire.

Le label Finansol vise à donner une garantie de transparence, d'éthique et de solidarité aux produits d'épargne qu'il distingue.

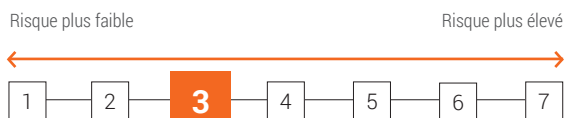
Ces critères concernent l'utilisation de l'épargne ou des revenus de cette épargne et la transparence dans sa gestion. Une partie de cette épargne doit ainsi être employée en faveur de projets solidaires et les épargnants doivent être tenus informés des activités menées grâce à leurs souscriptions. Ceci implique qu'un suivi permanent des produits soit assuré par le comité indépendant du label Finansol.



Le label Finansol garantit la solidarité et la transparence du produit d'épargne Impact ISR Rendement Solidaire.
www.finansol.org

(1) Cet indice est publié par MSCI. Il est disponible sur le site Internet www.msclbarra.com. - (2) Cet indice est publié par Bloomberg. Il est disponible sur le site Internet www.bloomberg.com. - (3) 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. (4) Cette période ne tient pas compte de la durée d'indisponibilité des avoirs. - (5) Fonds d'Investissement Alternatifs.

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, au risque en matière de durabilité et au risque lié aux sociétés de petites et moyennes capitalisations.

En raison de son exposition aux titres solidaires, le fonds est également exposé au risque de liquidité et au risque de valorisation, et au risque lié aux sociétés de petites et moyennes capitalisations.

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 actionnariat 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	Impact ISR Rendement Solidaire (compartiment du FCPE Impact ISR)
Univers d'investissement	Actions européennes et obligations de la zone euro
Fonds de fonds	Oui
Fonds maître	Aucun
Forme juridique	FCPE
Société de gestion	Natixis Investment Managers International
Délégué de la gestion comptable	Caceis Fund Administration
Teneur de comptes conservateur des parts	Natixis Interépargne
Dépositaire	Caceis Bank France
Date de création	25 juin 2002
Devise	Euro
Indicateur de référence ⁽¹⁾	25 % MSCI Europe (dividendes nets réinvestis) + 35 % Bloomberg EuroAgg 500 Total Return Index Value Unhedged EUR + 35 % ESTR + 5 % Solidaire
Affectation des résultats	Capitalisation
Valeur de la part à la constitution	15 €
Durée minimale de placement recommandée	5 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 avoirs.

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 Applestore
- **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** :
0,05 % TTC maximum l'an de l'actif net du fonds part I, A0 et I2 (charge entreprise) ; 0.55% part A1 ; 0.76% part A2
- **Frais de gestion indirects, à la charge du fonds** :
1 % TTC maximum l'an de la partie de l'actif net du compartiment investie en parts ou actions d'OPCVM / FIA⁽²⁾

(2) Fonds d'Investissement Alternatif.

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.