

# Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations pour l'investisseur à propos du fonds. Ce n'est pas une ressource marketing. Les informations présentées sont exigées par la loi pour vous aider à comprendre la nature et les risques d'un investissement dans ce fonds. Il est recommandé de lire ce document de façon à pouvoir décider en connaissance de cause si vous souhaitez y investir ou non.

## MAPFRE AM – CAPITAL RESPONSABLE FUND (le « Compartiment ») – Classe R - EUR – un Compartiment de MAPFRE AM (le « Fonds ») ISIN: LU1860585428

Cet OPCVM est géré par Waystone Management Company (Lux) S.A. (anciennement MDO Management Company S.A)

### Objectifs et politique d'investissement

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

Le Compartiment a l'intention de détenir un portefeuille diversifié, en termes de secteurs ou de pays, mais sans engagement préalable à détenir des niveaux minimum ou maximum dans certains secteurs ou pays. Le Compartiment investira en capital-actions et en actifs à revenu fixe d'entités publiques ou privées conformes aux critères ISR (Investissement socialement responsable). Dans la sélection des actifs, le Compartiment s'efforcera de respecter les normes communément acceptées en matière d'ISR. Les investissements à revenu fixe pourront être des titres de créance émis par des gouvernements ou des sociétés ayant un rang de notation de type investissement (une notation non inférieure à BBB-attribuée par une agence de notation de réputation contrastée). Jusqu'à 10 % des actifs nets du Compartiment pourront être investis en dépôts à terme.

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

Le Compartiment peut réaliser des investissements dans les instruments à revenus fixes et de type investissement ci-après à condition qu'au moment de l'investissement, le rang de notation de l'émetteur est de type investissement

(une notation non inférieure à BBB-attribuée par une agence de notation de réputation contrastée). Ce type d'investissement ne pourra à aucun moment être supérieur à 10 % des actifs du Compartiment.

Le Compartiment peut investir un maximum de 10 % de ses actifs nets en actions ou en parts d'OPCVM et d'autres OPC; il ne peut pas réaliser des investissements en OPCVM ou autres OPC dont la gestion est assurée par le Gestionnaire d'investissement ou une de ses filiales ou sociétés affiliées.

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

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

**Recommandation : La période de détention minimale recommandée est de cinq ans.**

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

La devise de la Classe est le EUR.

Cette Classe est réservée aux investisseurs particuliers.

Les actions du Compartiment sont rachetables sur demande et traitées quotidiennement.

### Profil de risque et de rendement



Cet indicateur de risque est calculé à l'aide de données historiques, qui ne peuvent pas être utilisées à titre prévisionnel pour déterminer le profil de risque futur du Compartiment. C'est pourquoi il est impossible de garantir que la catégorie de risque et de résultats indiquée reste inchangée et que la classification du Compartiment ne variera pas au cours du temps. Même si le Compartiment se trouve dans la classe de risque la moins élevée, l'investisseur pourra perdre de l'argent étant donné qu'il n'existe pas d'investissements totalement exempts de risques.

Selon l'indicateur synthétique de risque et de résultats (SRRI), le niveau du profil de risque et de résultats est actuellement estimé correspondre à la catégorie 4 en raison de la nature de ses investissements, qui comportent les risques suivants :

- **Risque de taux d'intérêt** – le risque que la valeur d'un investissement pourra varier en raison d'une variation des taux d'intérêt.
- **Risque de liquidité** – ce risque survient lorsqu'un titre particulier est difficile à acheter ou à vendre. En principe, les acquisitions ne peuvent être composées que de titres pouvant être vendus à tout moment. Il se peut néanmoins qu'il soit difficile de vendre des titres particuliers en temps voulu pendant certaines phases, dans certains segments de marché ou en raison d'une détérioration de la situation économique. Il

existe de même un risque que des titres négociés sur un segment de marché étroit soient sujets à une forte volatilité des prix.

- **Risque de contrepartie** – le Compartiment peut engager des opérations avec des partenaires contractuels qui l'exposeront au crédit de ses contreparties et leur capacité à satisfaire à leurs obligations contractuelles. En cas d'insolvabilité d'un partenaire contractuel, celui-ci sera dans l'impossibilité totale ou partielle de régler ses créances impayées dues au Compartiment.
- **Risque de crédit** – le Compartiment peut investir une partie de ses actifs en titres de créance. Il se peut que les émetteurs de ces titres de créance deviennent insolubles, auquel cas les titres perdront la totalité ou une partie de leur valeur.
- **Risque lié aux instruments dérivés** – le Compartiment peut faire usage d'instruments financiers dérivés susceptibles d'accroître la volatilité de la performance des titres sous-jacents et d'impliquer des risques financiers inhabituels.
- **Risque opérationnel** – risque lié à des événements extérieurs ou techniques, tels que catastrophes naturelles, malentendus ou fraude.

## Frais

Les frais acquittés par les investisseurs sont employés au paiement des coûts de gestion du Compartiment, en ce compris les coûts de marketing et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de l'investissement.

### Frais ponctuels prélevés avant investissement

|                        |       |
|------------------------|-------|
| <b>Frais d'entrée</b>  | Néant |
| <b>Frais de sortie</b> | Néant |

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des montants maximaux ; dans certains cas, il se peut que l'investisseur ait à payer des frais moindres. Veuillez contacter votre conseiller financier ou votre distributeur.

### Frais prélevés par l'OPCVM annuellement

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| <b>Frais courants</b> | 1,79 % |
|-----------------------|--------|

### Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances

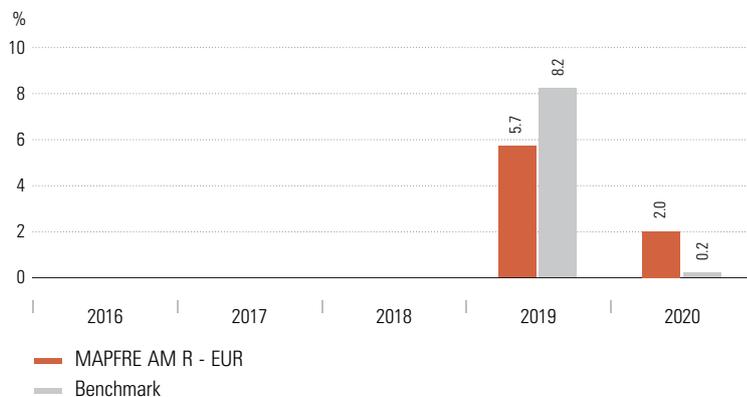
|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| <b>Commission de performance</b> | Néant |
|----------------------------------|-------|

Veillez noter que le montant des frais récurrents indiqué ci-dessus est basé sur une estimation sur l'année finissant en 31 décembre 2020.

Ce montant peut varier d'année en année.

On trouvera des informations plus détaillées sur les frais dans le Prospectus du Fonds.

## Performances passées



Le graphique indique la performance annuelle en EUR.

Lancement de la classe d'actions : 6 décembre 2018.

Les performances passées ne constituent pas une garantie des performances futures.

La valeur nette d'inventaire du Compartiment peut varier à tout moment.

La performance est à entendre déduction faite de frais et de commissions.

## Informations pratiques

Dépositaire: BNP Paribas Securities Services, Succursale du Luxembourg.

D'autres informations sur le Compartiment, de même que des exemplaires de son prospectus, de son dernier rapport annuel et des éventuels rapports semestriels suivants, peuvent être obtenus gratuitement en langue anglaise au siège social du Fonds, auprès de l'Administrateur central, de la Banque dépositaire, des distributeurs du Fonds ou en ligne sur [www.mdo-manco.com](http://www.mdo-manco.com).

Les détails de la dernière version de la politique de rémunération de la Société de gestion, y compris, sans y être limités, la description du mode de calcul de la rémunération et des avantages, l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, dont la composition du comité de rémunération, peuvent être consultés sur [www.mdo-manco.com/remuneration-policy](http://www.mdo-manco.com/remuneration-policy); une version papier peut être fournie gratuitement sur demande.

Il se peut que le régime fiscal du Luxembourg ait une influence sur la situation fiscale personnelle des investisseurs. Selon votre pays de résidence, cela peut avoir un effet sur votre investissement. Pour plus de détails, nous vous recommandons de consulter un conseiller fiscal.

Les derniers prix pour la classe d'actions du Fonds peuvent être consultées chez le dépositaire et chez tous les distributeurs ou sur le site web du Gestionnaire délégué : <https://www.mapfre.es/seguros/mis-ahorros/inversion/fondos-de-inversion/#>.

MAPFRE AM est un fonds à compartiments composé de plusieurs Compartiments, chacun comprenant une ou plusieurs classes d'actions. Les actifs et les passifs de chaque Compartiment sont distincts conformément à la loi. Les actionnaires peuvent demander à tout moment la conversion de la totalité ou d'une partie des actions qu'ils détiennent en actions d'un autre Compartiment, d'une autre catégorie et/ou d'une autre classe of actions. Il n'y a pas de frais de conversion. Pour plus de détails sur l'exercice de ce droit, veuillez consulter le Prospectus du Fonds.

MDO Management Company SA peut seul être tenu responsable dans le cas où une déclaration ou affirmation contenue dans ce document serait trompeuse, inexacte ou incohérente par rapport aux parties correspondantes du prospectus du Fonds.

MAPFRE A.M. S.G.I.I.C. est le Gestionnaire d'investissement de ce Compartiment.

Ce Fonds est autorisé en/au Luxembourg et régulé par le/la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Waystone Management Company (Lux) S.A. (anciennement MDO Management Company S.A) est autorisé en/au Luxembourg et régulé par le/la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ces informations clés pour l'investisseur sont exactes au 19/02/2021.