

# IMPACT ISR ÉQUILIBRE

Bénéficiez d'un Investissement Socialement Responsable (ISR) équilibré en actions et en obligations

## Investissez dans un fonds réparti entre actions et obligations

Impact ISR Équilibre, compartiment du FCPE Impact ISR, a pour objectif, sur le long terme, de surperformer son indicateur de référence, composé à 50 % du MSCI Europe<sup>(1)</sup> (dividendes nets réinvestis), à 50 % du Barclays Capital Euro Aggregate 500MM<sup>(2)</sup>. **La durée minimum de placement recommandée est de 5 ans<sup>(3)</sup>.**

Impact ISR Équilibre est un **fonds d'investissement socialement responsable**, investi en **actions européennes**, et en **obligations principalement de la zone euro**.

Impact ISR Équilibre est exposé entre **40 % minimum et 60 % maximum en actions** directement et/ou via des OPCVM/FIA<sup>(4)</sup>, notamment au travers du compartiment Impact ES Actions Europe de la SICAV de droit français Impact ES. Le solde du portefeuille (**60 % maximum**) est exposé **sur les marchés de taux** directement ou via des OPCVM/FIA<sup>(4)</sup>, notamment au travers du compartiment Impact ES Oblig Euro de la SICAV de droit français Impact ES.

Impact ES est une SICAV d'épargne salariale constituée de deux compartiments, gérée par Ostrum Asset Management 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).

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 d'Impact ISR Rendement Solidaire. Les gérants s'appuient sur les analyses de l'équipe de recherche investissement de Mirova. Seuls les émetteurs correctement notés sont retenus (valeurs notées « engagé », « positif » et « neutre »).

## LES POINTS CLÉS

- Un placement socialement responsable en actions et en obligations essentiellement européennes
- L'expertise de l'un des leaders et pionniers de l'ISR en France et en Europe
- Une allocation d'actifs équilibrée entre actions et obligations
-  Un fonds labellisé par le CIES (Comité Intersyndical de l'Épargne Salariale)

## 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) Cet indice est publié par MSCI. Il est disponible sur le site Internet [www.msci.com](http://www.msci.com). (2) Cet indice est publié par Barclays Capital. Il est disponible sur le site Internet [www.barcap.com](http://www.barcap.com). (3) Cette période ne tient pas compte de la durée d'indisponibilité des avoirs. (4) Fonds d'Investissement Alternatifs.

## PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

À risque plus faible,  
rendement potentiellement  
plus faible

À risque plus élevé,  
rendement potentiellement  
plus élevé



L'indicateur de risque et de rendement, présenté sous la forme d'une échelle allant de 1 à 7 correspondant à des niveaux de risque et de rendement croissants, vous permet d'appréhender le potentiel de performance d'un FCPE par rapport au risque qu'il présente. La méthodologie générale de calcul de cet indicateur réglementaire s'appuie sur la volatilité historique annualisée du FCPE, calculée à partir des rendements hebdomadaires sur une période de 5 ans. Contrôlé périodiquement, l'indicateur peut évoluer.

## LES RISQUES

Le fonds est principalement soumis au risque de perte en capital, au risque actions, au risque de taux, au risque de change et au risque de crédit, au risque lié aux sociétés de petites et moyennes capitalisations et au risque de contrepartie.

## LES ÉQUIPES

**Natixis Interépargne** est leader de la tenue de comptes d'épargne salariale en France avec près de 3 millions de comptes gérés et 27,91 % de parts de marché<sup>(1)</sup>. Depuis 45 ans, Natixis Interépargne accompagne les entreprises en matière de rémunération complémentaire afin de valoriser durablement leur politique de ressources humaines.

**Ostrum Asset Management** se place au tout premier rang des gestionnaires d'actifs européens avec 358,8 milliards d'euros sous gestion et 699 collaborateurs<sup>(2)</sup>.



L'affilié de Natixis Investment Managers dédié à l'investissement responsable, **Mirova**, bénéficie de plus de 30 ans d'expérience en gestion ISR et solidaire et rassemble une quarantaine

d'experts multi-disciplinaires animés par une vision commune. Mirova propose une gestion engagée visant à relier création de valeur et développement durable avec une offre globale : actions cotées, taux ISR, infrastructures, Impact Investing (gestion à impact social / environnemental), vote et engagement.

(1) Source : AFG au 31 décembre 2016.

(2) Source : Ostrum Asset Management au 31 mars 2017.

## 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](http://www.interepargne.natixis.com)
- **Par courrier ou par fax** : coordonnées figurant sur les relevés de compte d'épargne salariale et les avis d'opérations

### POINT D'ATTENTION

Ce document à caractère promotionnel, achevé de rédiger en mai 2017, est produit à titre purement indicatif. Les caractéristiques, le profil de risque et de rendement et les frais relatifs à cet investissement sont indiqués dans le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) 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 DICI qui devra vous être remis. Il est disponible sur le site Internet [www.interepargne.natixis.com/epargnants](http://www.interepargne.natixis.com/epargnants) ou sur demande écrite auprès de la société de gestion. Natixis Interépargne et Ostrum Asset Management ne sauraient être tenus 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.

## Caractéristiques principales

Nom du fonds	Impact ISR Équilibre (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	Ostrum Asset Management
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	50 % MSCI Europe (dividendes nets réinvestis) + 50 % Barclays Capital Euro Aggregate 500 MM
Affectation des résultats	Capitalisation
Valeur de la part à la constitution	15 €
Durée minimale de placement recommandée	5 ans <sup>(3)</sup>
Fréquence de valorisation	Quotidienne

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

## Commissions et frais

- **Commissions, à la charge du souscripteur ou de son entreprise** :
  - souscription à l'entrée : au plus égale à 1% 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
- **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 / de FIA<sup>(4)</sup>

(4) Fonds d'Investissement Alternatif.