

Este documento proporciona los datos fundamentales para el inversor acerca de este OICVM. No se trata de un documento de marketing.

La ley exige que proporcionemos esta información para ayudar a los inversores a comprender la naturaleza y los riesgos asociados a la inversión en este Subfondo. Se recomienda a los inversores que lean este documento para poder tomar una decisión informada acerca de si deben invertir o no.

OFI FINANCIAL INVESTMENT - RS EURO EQUITY SMART BETA – ACCIONES I – FR0012046621

Subfondo de derecho francés de la SICAV OFI FINANCIAL INVESTMENT

El Subfondo, al igual que la SICAV, está gestionado mediante delegación por la sociedad OFI ASSET MANAGEMENT.

Este Subfondo promueve características medioambientales o sociales, pero no tiene como objetivo una inversión sostenible.

Objetivos y política de inversión

Clasificación de la AMF: Acciones de países de la zona euro.

Admisible al plan de ahorro en acciones.

Objetivo de gestión: El Subfondo tiene como objetivo obtener una rentabilidad superior a la del índice Euro Stoxx, calculado con dividendos netos reinvertidos, a lo largo del plazo de inversión recomendado, aplicando un enfoque ISR.

Indicador de referencia: El inversor podrá comparar la rentabilidad del Subfondo con la del índice EURO STOXX calculado con dividendos netos reinvertidos (código SXST).

El índice EURO STOXX es un subconjunto formado por los valores de mayor liquidez del índice STOXX Europe 600. Con un número variable de componentes (en torno a trescientos), el índice representa a las empresas de capitalización bursátil pequeña, mediana o grande de los siguientes países de la zona euro: Alemania, Austria, Bélgica, España, Finlandia, Francia, Grecia, Irlanda, Italia, Luxemburgo, Países Bajos y Portugal. El índice se calcula a diario. (Si desea obtener más información acerca de este índice, visite: www.stoxx.com). No obstante, el Subfondo no tiene el objetivo de reproducir de una manera u otra la rentabilidad de este índice. Lleva a cabo sus inversiones basándose en criterios que pueden hacer que se produzcan desviaciones importantes en relación con el comportamiento del índice.

Estrategia de gestión: El universo de inversión del Subfondo es el formado por el conjunto de componentes del índice EURO STOXX. Partiendo de una asignación dinámica, el gestor invierte en los valores que componen el índice de su universo, aunque no intenta reproducir la ponderación de cada título en su índice. El Subfondo invertirá principalmente (el 90 % de sus activos netos) en la zona euro, sin restricción alguna respecto de la distribución sectorial.

El proceso de inversión conjuga la aplicación de criterios financieros y extrafinancieros con el fin de dar prioridad a una selección de «Inversiones Socialmente Responsables» (ISR) de las sociedades en cartera.

1. Sobre la base de su universo de inversión, el gestor realiza trimestralmente (o tantas veces como sea necesario, en función de las condiciones del mercado) una asignación sectorial, partiendo de la volatilidad de cada sector compuesto y de sus correlaciones conjuntas, a fin de equilibrar su contribución al riesgo global (criterio financiero). (Si se produjese un cambio en el universo de referencia entre dos reajustes trimestrales, la sociedad gestora tiene la posibilidad, en interés de los titulares, de mantener los títulos hasta el siguiente reajuste trimestral o de proceder a su venta mediante un reajuste intermedio, tal como autoriza el proceso de gestión);
2. El gestor aplica un filtro ISR a los componentes de cada sector con el fin de no mantener más de 2/3 de las empresas con las mejores puntuaciones ISR de su sector, otorgadas por el equipo de análisis ISR del grupo OFI (criterio extrafinanciero).
3. Por último, la asignación de cada título se lleva a cabo de manera discrecional, sector por sector, dentro de las restricciones de la asignación sectorial hecha inicialmente (criterio financiero).

El equipo de estudios ISR elabora un análisis detallado de los factores medioambientales y sociales específicos de cada sector de actividad, así como de los factores de gobernanza. Este estudio se realiza teniendo en cuenta elementos Medioambientales, Sociales y de Gobernanza, es decir:

- dimensión Medioambiental: impacto directo o indirecto de la actividad del emisor sobre el medio ambiente: cambios climáticos, recursos naturales, financiación de proyectos, residuos tóxicos y productos ecológicos
- dimensión Social: impacto directo o indirecto de la actividad del emisor sobre las partes interesadas: asalariados, clientes, proveedores y sociedad civil, en relación con valores fundamentales (en especial: derechos humanos, normas laborales internacionales, impacto medioambiental, lucha contra la corrupción...), Capital Humano, Cadena de suministro, Productos y servicios;
- dimensión de Gobernanza: conjunto de procesos, reglamentos, leyes e instituciones que influyen en la manera en que la sociedad se dirige, administra y controla, Estructura de la Gobernanza, Comportamiento de los mercados.

El equipo de análisis ISR establece una referencia sectorial de factores clave (medioambientales, sociales y de gobernanza, enumerados más adelante), seleccionando, con respecto a cada sector de actividad, los factores ESG más importantes para dicho sector. A partir de la referencia sectorial de factores clave, se calcula una Nota ESG por emisor que

incluye, por una parte, las notas de los factores clave medioambientales y sociales (E y S), y por otra parte, los factores de gobernanza.

Los factores de gobernanza incluyen una ponderación fija del 30 % para el gobierno corporativo y una ponderación variable de entre el 10 y el 40 % que refleja el nivel de riesgo inducido por el comportamiento de los directivos y de la empresa. Este nivel varía en función de los sectores de actividad.

La ponderación global de los factores E y S se determina a continuación. La ponderación de los factores medioambientales, sociales y de gobernanza es específica para cada sector de actividad. Estas notas pueden ser objeto de: posibles factores negativos asociados a controversias todavía no integradas en las calificaciones de los factores clave, y de posibles factores positivos o negativos atribuidos por el responsable del análisis del sector en caso de divergencia en la apreciación de un factor por parte de la agencia de calificación.

Esta nota ESG se calcula sobre 10. Las notas ESG de las empresas se utilizan para asignar una puntuación ISR correspondiente a la clasificación de la nota ESG del emisor en relación con el resto de los actores de su supersector ICB (nivel 2). La puntuación ISR se da en una escala de 0,5 a 5, donde 5 corresponde a la mejor nota ESG del sector.

Mediante el enfoque best in class, el universo de inversión posible se establece seleccionando los 2/3 de las mejores puntuaciones ISR de cada uno de los sectores, dentro del universo de inversión del Subfondo (índice Eurostoxx). El análisis o la calificación extrafinanciera llevados a cabo abarcarán, como mínimo, al 90 % de los activos netos del Subfondo.

El análisis ESG de las prácticas empresariales se lleva a cabo con la ayuda de una herramienta patentada específica que permite automatizar cuantitativamente los datos ESG, en combinación con un análisis cualitativo del centro de ISR (datos procedentes, básicamente, de agencias de calificación ESG, pero también de agencias especializadas).

Existe el riesgo de que, de forma puntual, nuestro enfoque no sea eficiente y de que la nota final asignada a un emisor por parte del centro de ISR de la Sociedad Gestora difiera de la propuesta por un tercero.

Además, la selección de OIC ISR ajenos a la Sociedad Gestora puede generar una ausencia de coherencia en la medida en que los fondos seleccionados puedan, a priori, utilizar enfoques ESG diferentes e independientes entre sí.

El Subfondo puede invertir en instrumentos financieros a plazo firme o condicional, negociados en mercados regulados y organizados, franceses y extranjeros, o en mercados extrabursátiles. En este sentido, el gestor podrá adoptar posiciones con vistas a cubrir o exponer discrecionalmente la cartera a los riesgos de acciones mediante el uso de instrumentos como contratos de futuros y contratos a plazo sobre acciones e índices de acciones, opciones sobre acciones e índices de acciones, swaps sobre acciones e índices de acciones. La exposición total de la cartera no pretende ser superior al 100 %.

Condiciones de suscripción y de recompra: la periodicidad de cálculo del valor liquidativo es diaria. El valor liquidativo se calcula cada día hábil bursátil no festivo en París y Fráncfort y tendrá fecha de ese mismo día. Sin embargo, el último día del año, en caso de cierre de la bolsa de París o de Fráncfort, se calculará un valor liquidativo utilizando las últimas cotizaciones conocidas, aunque este no servirá para las suscripciones o recompras.

El inversor tiene la capacidad de suscribir o de obtener el reembolso de sus acciones ante OFI ASSET MANAGEMENT (acciones nominativas puras) o ante SOCIÉTÉ GÉNÉRALE (por delegación de la Sociedad Gestora, en el caso de las acciones al portador y nominativas administradas), mediante solicitud realizada cada día de valoración hasta las 12:00 h. La Sociedad Gestora resuelve cada año sobre la asignación de los resultados, que puede decidir capitalizar o repartir íntegra o parcialmente.

Recomendación: la duración recomendada de la inversión es superior a cinco años. Puede que no sea la más adecuada para aquellos inversores que prevean retirar su inversión antes de cinco años.

Perfil de riesgo y rentabilidad

Riesgo inferior ← Riesgo superior →
 Un beneficio potencialmente inferior Un beneficio potencialmente superior

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

Este indicador sintético se ha deducido de la estimación de una volatilidad histórica calculada a partir de las rentabilidades semanales de la inversión durante un periodo de cinco años.

El riesgo del Subfondo se sitúa actualmente en el nivel 6 del indicador sintético. Este nivel de riesgo elevado se explica por la obligación de invertir todos los activos del Subfondo en acciones.

Riesgos importantes para el Subfondo que no se tienen en cuenta en el indicador:

Riesgo de crédito: El Subfondo está expuesto al riesgo de crédito en caso de degradación de la calidad de crédito o en caso de quiebra de los emisores de los títulos integrados en la cartera. Los datos históricos, como aquellos utilizados para calcular el indicador sintético, podrían no ser una indicación fiable del perfil de riesgo futuro de su Subfondo.

Riesgo asociado al uso de productos derivados: el Subfondo puede estar expuesto al riesgo asociado al uso de productos derivados, especialmente a través de contratos a plazo firmes o condicionales.

No es seguro que la categoría de riesgo y rentabilidad indicada se mantenga sin cambios, por lo que la clasificación de su Subfondo puede verse sometida a cambios con el paso del tiempo. La categoría más baja no significa que la inversión carezca de riesgos. Puede obtener información más detallada acerca del perfil de riesgo y el rendimiento en el folleto disponible a través de la Sociedad Gestora OFI ASSET MANAGEMENT.

Comisiones y gastos

Los gastos y comisiones abonados permiten cubrir los costes de explotación del Subfondo, incluidos los costes de comercialización y distribución de las acciones. Estos gastos reducen el crecimiento potencial de las inversiones.

Gastos puntuales abonados antes o después de realizar la inversión

Comisión de suscripción	No aplicable
Comisión de salida	1 % máximo

Las comisiones de suscripción y de salida mencionadas corresponden a valores máximos. En algunos casos, el inversor podrá pagar menos. Su asesor o su distribuidor podrán indicarle el importe efectivo de las comisiones de suscripción y salida. Las comisiones de suscripción se abonan antes de que se invierta el capital y de que los ingresos de su inversión sean distribuidos.

Gastos abonados por el Subfondo durante un año

Gastos corrientes¹ 0,67 %

Gastos abonados por el Subfondo en determinadas circunstancias

Comisión de rentabilidad superior a la prevista	20 % (impuestos incluidos) por encima del índice EURO STOXX con dividendos netos reinvertidos
---	---

Gastos corrientes¹: esta cifra se basa en los gastos del ejercicio anterior, cerrado en diciembre de 2021. Este porcentaje puede variar de un año a otro.

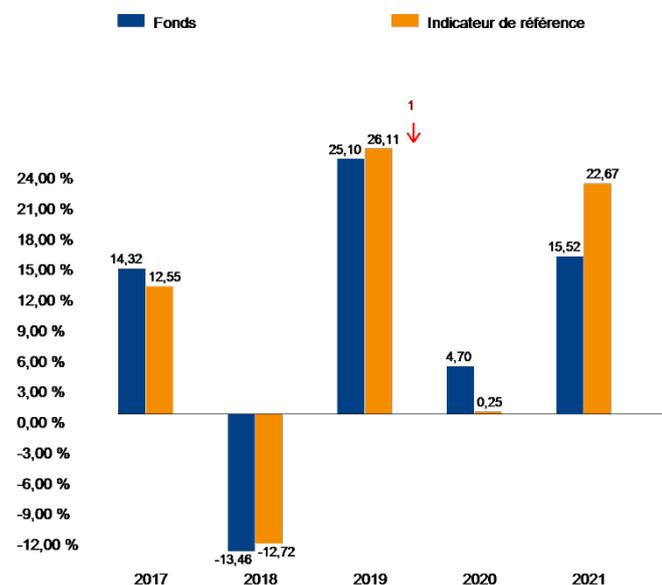
Los gastos corrientes no incluyen: las comisiones por una rentabilidad superior a la prevista y las comisiones de intermediación, salvo los gastos de suscripción o salida pagados por el Subfondo, cuando se compran o se venden participaciones de otro instrumento de gestión colectiva.

El periodo de retención de los gastos variables se extiende del 1 de agosto al 31 de julio de cada año.

Los gastos relativos a la comisión por rentabilidad superior a la prevista durante este periodo comprendido entre el 1 de agosto de 2020 y el 30 de julio de 2021 se elevan al 0,02 %.

Para obtener más información acerca de los gastos, consulte el apartado «Gastos y comisiones» del folleto de este Subfondo, disponible en el sitio web www.ofi-am.fr

Rentabilidades pasadas



Indicador de referencia: Euro Stoxx Net Return.

Las comisiones de suscripción abonadas no se tienen en cuenta a la hora de calcular las rentabilidades.

Los gastos corrientes y la comisión de rentabilidad superior a la prevista se tienen en cuenta a la hora de calcular las rentabilidades.

Este Subfondo se creó el 16/09/2019. Surge de la fusión-absorción del FCP OFI RS EURO EQUITY SMART BETA, creado el 09/03/2007. Las acciones I de OFI RS EURO EQUITY SMART BETA se crearon el 25/07/2014. Divisa utilizada para los cálculos: EUR

Cambios significativos a lo largo de los 5 últimos años:

- 16.09.2019: OFI RS EURO EQUITY SMART BETA se convierte en uno de los Subfondos de la SICAV OFI FINANCIAL INVESTMENT. Su denominación cambia a OFI FINANCIAL INVESTMENT – RS EURO EQUITY SMART BETA. Conserva las mismas características que el FCP OFI RS EURO EQUITY SMART BETA, sus acciones conservarán los mismos códigos ISIN y las mismas rentabilidades que las participaciones del FCP OFI RS EURO EQUITY SMART BETA.

A partir del 30/09/2020, el SRRI pasa a ser 6 frente al valor 5 anterior.

A partir del 12/02/2021, fecha de actualización del folleto de acuerdo con lo establecido en las directrices ISR, el importe mínimo para la suscripción inicial de las acciones I es de 500 000 €, sin que se establezca ningún importe mínimo para suscripciones posteriores. A partir del 09/03/2021, fecha de actualización para mantener la conformidad con el Reglamento SFDR.

Advertencia: las rentabilidades pasadas no permiten anticipar las rentabilidades futuras.

Información práctica

Nombre del depositario: **SOCIETE GENERALE PARIS**

Las acciones están reservadas a los Suscriptores y el importe mínimo para la suscripción inicial es de 500 000 €.

Se puede obtener de forma gratuita información complementaria (valor de la participación, folleto e informes anuales):

- mediante solicitud simple por escrito a la Sociedad Gestora por Delegación **OFI ASSET MANAGEMENT**, sociedad gestora autorizada por la Comisión de Operaciones de Bolsa el 15/07/1992 con el n.º GP 92-12, en la siguiente dirección: **OFI ASSET MANAGEMENT - 22 rue Vernier - 75017 PARÍS**
- a la siguiente dirección de correo electrónico: **contact@ofi-am.fr**. También puede ponerse en contacto con nuestra **Dirección Comercial llamando al +33 01 40 68 12 94**

Esta información está disponible en los siguientes idiomas: francés.

El régimen fiscal de los ingresos y plusvalías del Subfondo dependerá de la situación particular del inversor y de su país de residencia fiscal. Le recomendamos que se informe sobre este asunto a través de su asesor fiscal habitual.

La responsabilidad de la Sociedad Gestora OFI ASSET MANAGEMENT se limitará a las declaraciones contenidas en el presente documento que puedan resultar engañosas, inexactas o incoherentes con los apartados correspondientes del folleto del Subfondo.

Puede obtener más información acerca de la Sociedad Gestora y sus OIC en la siguiente dirección: **www.ofi-am.fr**. Con el fin de permitir que los titulares de las acciones que así lo deseen puedan responder a unas necesidades específicas, como por ejemplo, mantener la conformidad con la reglamentación aplicable, la Sociedad Gestora transmitirá dentro de un plazo razonable a todos los titulares que así lo soliciten la información necesaria, respetando en todo momento las normas de buena conducta previstas por la reglamentación.

Este Subfondo está autorizado en Francia y está supervisado por la Autoridad de Mercados Financieros. La sociedad OFI ASSET MANAGEMENT está autorizada en Francia y está supervisada por la Autoridad de Mercados Financieros.

7. Los datos fundamentales para el inversor incluidos en el presente documento son precisos y están actualizados a fecha de **08/06/2022**

La información relativa al resto de las acciones está disponible mediante solicitud simple (consulte las modalidades mencionadas anteriormente).