

Soluciones de Inversión Sostenibles de Scotia

Preguntas frecuentes

La familia de fondos Scotia Sostenible es una gama de soluciones de inversión especializadas en inversión sostenible.

Las Soluciones de Inversión Sostenibles están dirigidas a aquellos inversionistas que desean invertir en compañías con ventajas competitivas muy sólidas, de alta calidad y están preparadas para afrontar los riesgos emergentes y aprovechar las nuevas oportunidades que repercuten directamente en los resultados a largo plazo.

Existen cuatro principios fundamentales que guían nuestra investigación, toma de decisiones y gestión cuando buscamos invertir en empresas sostenibles: realizamos un análisis fundamental, incorporamos criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG), trabajamos de manera colaborativa con los líderes de las compañías y promovemos el cambio.

Las Soluciones de Inversión Sostenibles de Scotia Global Asset Management™ están conformadas por los siguientes fondos:

Scotia Sostenible Bonos Corporativos Globales

Scotia Sostenible Acciones Globales

Scotia Sostenible Acciones Mercados Emergentes

Los Fondos son gestionados por JFL Global Investment Management (JFL Global), una de las principales gestoras de Canadá miembro signatario de los Principios para la Inversión Responsable de las Naciones Unidas.



Soluciones de Inversión Sostenibles de Scotia Global Asset Management™:

	Scotia Sostenible Bonos Corporativos Globales	Scotia Sostenible Acciones Globales	Scotia Sostenible Acciones Mercados Emergentes
Clase de activo	Deuda corporativa global	Renta variable global	Renta variable mercados emergentes
Índice de referencia	Bloomberg Barclays US Corporate Total Value Un-hedged USD Bond Index	MSCI World Index	MSCI Emerging Markets Index
Horizonte de tiempo recomendado	Medio a largo plazo	Largo plazo	Largo plazo
Objetivo	Preservación de capital	Apreciación de capital	Apreciación de capital
Calificación del riesgo	Bajo a medio	Medio a alto	Alto

Sección 1: Características de la familia de fondos Scotia Sostenible

1. ¿Cuál es el mandato de los Fondos?

Las Soluciones de Inversión Sostenibles brindan un portafolio diversificado de empresas de alta calidad, gestionado activamente, que incorpora criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) a los procesos de inversión, mientras busca preservar o apreciar el capital, de acuerdo con el objetivo de inversión de cada Fondo.

2. ¿Cuál es el proceso de inversión de los Fondos?

Los Fondos son principalmente soluciones que integran los criterios ASG. Empezando con el universo de inversión completo, JFL Global aplica su proceso de análisis fundamental para crear una recomendación de un portafolio objetivo. El proceso de inversión integra totalmente el análisis de riesgos convencionales y no convencionales, que incluye los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG).

3. ¿Cuáles son los motivos para invertir en los Scotia Fondos Sostenibles?

Las Soluciones de Inversión Sostenibles están dirigidas a aquellos inversionistas que desean un portafolio diversificado de empresas de alta calidad con visión de futuro y una sólida gestión del riesgo.

Inversiones de alta calidad

- Participación a largo plazo en compañías con ventajas competitivas muy sólidas y un equipo de liderazgo de calidad.

Análisis de riesgo integrado

- Las decisiones de inversión dependen de los factores financieros tradicionales y de los factores relacionados con los criterios ASG.

Cambio positivo

- Ser propietarios activos para influir en las actividades y decisiones de las empresas como emisores de deuda y de acciones o participaciones.

Gestión activa

- Un portafolio gestionado activamente y diversificado de empresas bien administradas.

Liderazgo con principios

- Fomentar la rendición de cuentas al integrar a nuestro proceso de inversión el ejercicio activo de nuestro derecho de voto.

Sección 2: Comprender la inversión sostenible

4) ¿Qué es la inversión sostenible?

La inversión sostenible es un término que engloba la inversión ASG y la inversión socialmente responsable, entre otros. Se refiere a las estrategias de inversión que consideran el impacto en la sociedad y medio ambiente que se derivan de las prácticas para hacer negocios por parte de las empresas, al tiempo que ofrecen el potencial de obtener mejores rendimientos ajustados al riesgo a largo plazo.

5) ¿Qué es la inversión ASG?

La inversión ASG se refiere a las estrategias de inversión que consideran las prácticas ambientales, sociales y de gobierno corporativo de la empresa además de la información financiera tradicional.

- Medio ambiente: usualmente las consideraciones, se basan en inquietudes relacionadas con el cambio climático y la sostenibilidad. Esto puede incluir, entre otros, la reducción de emisiones de carbón de efecto invernadero, el uso apropiado de energía, los suministros, la gestión de los residuos y la contaminación.
- Social: tradicionalmente, las consideraciones analizan el impacto que tiene una empresa en la sociedad en general. Se relacionan con los derechos y el bienestar de las partes involucradas, incluyendo proveedores, clientes, trabajadores y comunidades, por citar unos cuantos. Los derechos humanos, las normas laborales, la salud y la seguridad en el lugar de trabajo corresponden a esta categoría.
- Gobierno corporativo: las consideraciones se relacionan con la manera como una empresa se gobierna a sí misma. Esto podría incluir la política de gobierno corporativo, gestión de riesgos, derechos de accionistas y transparencia, por nombrar algunos. Un sistema de gobierno corporativo bien estructurado alinea los intereses de los accionistas, la dirección, los empleados, los clientes, los proveedores o la comunidad.

6) ¿Existen distintos tipos de estrategias relacionadas con la inversión ASG?

Existen numerosas estrategias y categorías de inversión ASG, incluyendo, pero sin limitar: la integración de criterios ASG, compromiso con los criterios ASG, filtro de criterios ASG e inversión temática de criterios ASG.

- Integración de criterios ASG: considerar los factores ASG al tomar las decisiones de inversión.
- Compromiso con los criterios ASG: invertir en las acciones de las compañías con el objetivo de influenciar en sus actividades o comportamientos relacionados con los aspectos ASG.

Sección 2: Comprender la inversión sostenible *(continuación)*

- Filtro de criterios ASG: no invertir en acciones de aquellas compañías que tienen prácticas de negocio o que participan en un sector que no respalda los criterios ASG, como combustibles fósiles, alcohol, juegos, tabaco o armas controversiales.
- Inversión temática de criterios ASG: invertir en acciones de compañías que deberían beneficiarse de las tendencias relacionadas con los criterios ASG a largo plazo, como las energías alternativas, la transición energética o la prevención o control de la contaminación.

7. ¿A qué categoría de inversión ASG corresponde la familia de fondos Scotia Sostenibles?

La familia de fondos Scotia Sostenibles tienen una estrategia que consiste tanto en incorporar los criterios ASG así como un compromiso con los criterios ASG, dicha estrategia es pragmática y considera los factores ASG más importantes además de los factores financieros tradicionales dentro del proceso de toma de decisiones de las inversiones.

8. ¿Los factores ASG afectan el rendimiento de una inversión?

Es más probable que aquellas empresas que cuentan con políticas ASG tengan la más alta calidad y prácticas de negocio más alineadas con los intereses de los inversionistas a largo plazo. Incluir los factores ASG en el proceso de toma de decisiones de las inversiones tiene el potencial de mejorar los rendimientos ajustados al riesgo a largo plazo.

Sección 3: Proceso de inversión

9. ¿Quién es el Gerente de Portafolio?

La familia de fondos Scotia Sostenibles es gestionado por JFL Global (JFL), una de las principales gestoras de Canadá cuya historia y cultura están arraigadas en la gestión de calidad. Esta gestión de calidad se expresa a través de una inclinación hacia la inversión en compañías de alta calidad, el análisis fundamental, un horizonte de inversión a largo plazo y la promoción de un gobierno corporativo eficaz y que la inversión sea sostenible.

JFL cree que las políticas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) de la compañía y su historial proporcionan una buena perspectiva para medir la calidad. Por este motivo, JFL integra el análisis de los factores de riesgos relacionados con los factores ASG dentro de su proceso de inversión, adoptando una Política de Inversión Sostenible que formaliza este compromiso.

JFL Global Investment Management es una marca de The Bank of Nova Scotia, utilizada bajo licencia por Jarislowsky, Fraser Limited. Jarislowsky, Fraser Limited es una subsidiaria propiedad absoluta de The Bank of Nova Scotia ("Scotiabank") y opera como una división de negocios separada.

10. ¿Cómo se podría describir el proceso de inversión de JFL?

JFL Global lleva realizando análisis fundamental de las acciones desde 1955. Su proceso de inversión se puede describir en tres etapas:

- Universo de inversión: Filtrar el universo de clase de activos con un enfoque en los líderes regionales y globales de los sectores e industrias con una tendencia de crecimiento positiva a largo plazo.
- Investigación fundamental: Identificar las empresas de alta calidad mediante el análisis particular de cada empresa considerando los factores ASG.
- Gestión continua: Seleccionar las acciones en forma activa, y evaluar continuamente los riesgos.

JFL define la calidad de las empresas como aquellas que poseen cuatro características principales mencionadas a continuación:

- Una ventaja competitiva muy sólida frente a la competencia
- Un equipo de liderazgo de calidad
- Solidez financiera
- Valuaciones razonables con un valor potencial a largo plazo

Información de la Familia de Fondos Scotia Sostenible

	Scotia Sostenible Bonos Corporativos Globales	Scotia Sostenible Acciones Globales	Scotia Sostenible Acciones Mercados Emergentes
Comisión por administración ¹ Clase K, F e I (%)	0.25/0.50/0.15	0.28/0.95/0.20	0.28/1.00/0.20
Inversión mínima/inversión subsecuente Clase K y F	100,000 / 100	100,000 / 100	100,000 / 100
Inversión mínima/inversión subsecuente Clase I	250,000 / 1,000	250,000 / 1,000	250,000 / 1,000
Gerente de Portafolio	JFL Global ²	JFL Global ²	JFL Global ²
Moneda del Fondo	USD	USD	USD

¹El Gerente del Portafolio no cobra ninguna comisión por asesoría de inversión para la Clase K y la Clase I. Con respecto a la Clase K, el distribuidor puede pagar al Gerente del Portafolio una parte de la Comisión del programa de gestión de la cuenta de inversión.

²JFL Global Investment Management es una marca de The Bank of Nova Scotia, utilizada bajo licencia por Jarislowsky, Fraser Limited. Jarislowsky, Fraser Limited es una subsidiaria en propiedad absoluta de The Bank of Nova Scotia ("Scotiabank") y opera como una división de negocios separada.

Scotia Global Asset Management™

La familia de fondos Scotia Sostenibles de Scotia Global Asset Management, "Los Fondos" están registrados en las Islas Caimán y son regulados por Cayman Islands Monetary Authority (the "Monetary Authority"). Los Fondos están disponibles únicamente para inversionistas acreditados. Los folletos de emisión correspondientes contienen información importante sobre los objetivos de inversión, estrategias, riesgos, cargos y gastos que implica invertir en fondos mutuos. Los inversionistas deberían tomar todo esto en cuenta antes de invertir. Estos folletos los puede conseguir en la institución financiera en la que compra el fondo y debería leerlos atentamente antes de invertir. Toda inversión en fondos mutuos puede estar sujeta a comisiones, cargos de administración y gastos. Los fondos mutuos no están garantizados ni amparados por la corporación local de seguros de depósitos u otra aseguradora de depósitos gubernamental, ni por The Bank of Nova Scotia o sus subsidiarias o empresas afiliadas. Sus valores cambian frecuentemente y es probable que no recupere el monto que invirtió en primer lugar. Sus valores cambian frecuentemente y es posible que no recupere el monto que invirtió en un principio. Consulte siempre con sus asesores fiscales y jurídicos profesionales con respecto a su circunstancia. Nada de lo aquí previsto constituye una oferta o solicitud para realizar operaciones con productos o servicios en alguna jurisdicción donde dicha oferta o solicitud sea ilegal. Las opiniones expresadas con respecto a alguna empresa, título, industria o sector del mercado en particular son las opiniones del autor y no deben considerarse como señal de la intención de realizar alguna operación con algún fondo de inversión administrado por 1832 Asset Management L.P. Estas opiniones no deben considerarse consejos de inversión ni deben considerarse como recomendación alguna de comprar o vender. Los activos gestionados son al 31 de diciembre de 2020. Scotia Global Asset Management es un nombre comercial utilizado por las siguientes entidades legales de Scotiabank: Scotia Fondos S.A. de CV Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión (México), Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A., Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos Mutuos S.A. (Perú), Fiduciaria Colpatria S.A. (Colombia), Scotiabank & Trust (Cayman) Ltd., Scotia Investments Jamaica Ltd, Scotia Investments Trinidad and Tobago Limited ("SITTL"), Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. (Costa Rica) y 1832 Asset Management L.P., una sociedad limitada cuyo socio general es de propiedad absoluta de Scotiabank. Scotia Global Asset Management ofrece una gama de soluciones de gestión patrimonial, incluyendo fondos de inversión, y soluciones de inversión para clientes privados e institucionales y programas de gestión de activos. ™ Marca de The Bank of Nova Scotia, utilizada bajo licencia donde corresponda. En México, Colombia, Chile y Perú, este documento se pondrá exclusivamente a disposición de inversionistas institucionales e intermediarios financieros y no está destinado a la distribución pública. Ningún regulador de México, Colombia, Chile o Perú ha confirmado la exactitud de la información aquí contenida.

JFL Global Investment Management es una marca de The Bank of Nova Scotia, utilizada bajo licencia por Jarislowsky, Fraser Limited. Jarislowsky, Fraser Limited es una subsidiaria de propiedad exclusiva de The Bank of Nova Scotia "Scotiabank" y opera como una división de negocio distinta.