

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Mirova Euro Green and Sustainable Corporate Bond Fund ein Teilfonds von Mirova Funds R/D (EUR) (ISIN: LU0552643925)

Dieses Produkt wird von Natixis Investment Managers International verwaltet. Natixis ist Teil der BPCE-Gruppe, die in Frankreich zugelassen ist und von der Autorité des Marchés Financiers reguliert wird. Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter www.im.natixis.com oder telefonisch unter +33 1 78 40 98 40.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend Stand 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Fondstyp Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds. Dieses Produkt ist ein Teilfonds einer luxemburgischen Société d'Investissement à Capital Variable. Das Produkt unterliegt Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in seiner jeweils gültigen Fassung.

Laufzeit Dieses Produkt hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum. Dieses Produkt kann jedoch aufgelöst oder zusammengeführt werden. In diesem Fall würden Sie über geeignete, von der Verordnung genehmigte Mittel informiert werden.

Ziele Das nachhaltige Anlageziel des Produkts ist es, in Anleihen zu investieren, die einen ökologischen und/oder sozialen Nutzen haben, unter der Maßgabe, dass eine solche nachhaltige Investition keines der durch die EU-Gesetzgebung definierten Nachhaltigkeitsziele erheblich beeinträchtigt und dass die ausgewählten Emittenten Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden. Das Produkt investiert hauptsächlich in Anleihen, darunter auf Euro lautende Anleihen, grüne, grüne/soziale sowie soziale Anleihen, die von Unternehmensemittenten begeben werden, wobei systematisch ökologische, soziale und Unternehmensführungsaspekte berücksichtigt werden, mit dem Ziel, den Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index (EUR Hedged) über den empfohlenen Mindestanlagezeitraum von drei Jahren zu übertreffen. Dieser Index ist repräsentativ für den Markt festverzinslicher, auf Euro lautender Wertpapiere, die von Unternehmensemittenten begeben werden und ein Rating von mindestens BBB- oder Baa3 aufweisen.

Das Produkt wird aktiv verwaltet. Zur Veranschaulichung kann die Wertentwicklung des Produkts mit der Wertentwicklung der Benchmark verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio des Teilfonds wahrscheinlich Bestandteile des Vergleichsindex enthalten, der Anlageverwalter kann jedoch innerhalb der Grenzen der Anlagepolitik des Teilfonds nach eigenem Ermessen die Wertpapiere für das Portfolio auswählen. Er strebt jedoch nicht die Nachbildung dieses Referenzwerts an und kann daher erheblich von diesem abweichen.

Das Produkt investiert mindestens 70 % seines Nettovermögens in auf Euro lautende Schuldtitel, darunter grüne, grüne/soziale und soziale Anleihen, die von Unternehmensemittenten begeben werden. Grüne Anleihen dienen der Finanzierung von Projekten mit positiven Auswirkungen auf die Umwelt. Soziale Anleihen tragen zur Finanzierung von sozialen und nachhaltigen Projekten mit gesamtgesellschaftlichem Nutzen bei. Sie stehen im Einklang mit den Green Bonds Principles und Social Bonds Principles der ICMA. Der Anlageverwalter ist bestrebt, ein diversifiziertes Portfolio an Schuldtiteln auf der Grundlage von ESG-Kriterien und einer grundlegenden Analyse der Kreditqualität und Bewertung aufzubauen. Das Produkt setzt einen Top-Down-Ansatz sowie eine breit angelegte Strategie auf den Rentenmärkten um.

Das Produkt folgt einem thematischen ESG-Ansatz und „Best-in-Universe“-Ansatz (ergänzt durch Sektorauschluss-, Commitment- und Abstimmungspolitik), der darauf abzielt, die sozialen und ökologischen Auswirkungen jedes Unternehmens in Bezug auf das Erreichen der UN SDGs systematisch zu bewerten. Er umfasst die Bewertung jedes Unternehmens im Hinblick auf folgende Kriterien: Umwelt (z. B. umweltgerechtes Recycling), Soziales (z. B. Gesundheit der Mitarbeiter) und Governance (z. B. Geschäftsethik). Eine ESG-Strategie kann methodische Beschränkungen umfassen, wie beispielsweise das Risiko von ESG-orientierten Anlagen. Weitere Informationen finden Sie in den Abschnitten „Beschreibung der nichtfinanziellen Analyse und Berücksichtigung der ESG-Kriterien“ und „Wesentliche Risiken“ des Prospekts.

Das Produkt investiert vornehmlich in Anleihen mit Investment-Grade-Status (mindestens BBB- oder gleichwertig), höchstens 10 % seines Gesamtvermögens in hochverzinsliche Wertpapiere (mindestens B+ oder gleichwertig) und höchstens 10 % seines Gesamtvermögens in Wertpapiere ohne Rating. Das Produkt kann bis zu 10 % seines Gesamtvermögens in Wandelanleihen, bis zu 10 % in bedingten Wandelanleihen, bis zu 30 % in Anleihen von supranationalen Organisationen, Staaten und staatlichen Stellen und bis zu 20 % seines Nettovermögens in Schuldtiteln investieren, die von Emittenten in Schwellenländern begeben oder garantiert werden.

Das Produkt kann Derivate zum Hedging und zur Anlage einsetzen.

Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden ausgeschüttet.

Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Handelstag in Frankreich und Luxemburg um 13:30 Uhr zurückgeben.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für institutionelle Anleger und Kleinanleger, die das Risiko durch Anlagen in Schuldtiteln höherer Bonität minimieren möchten, an der Anlage in einen sozial verantwortlichen Fonds interessiert sind, Kapital für mindestens 3 Jahre (mittelfristiger Anlagehorizont) einsetzen können und vorübergehende und/oder potenzielle Kapitalverluste tragen können.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Produkts: CACEIS Bank, Niederlassung Luxemburg

Weitere Informationen über das Produkt (einschließlich der englischen Fassungen des vollständigen Prospekts, der Berichte und Abschlüsse für die gesamte SICAV), das Verfahren für den Umtausch von Anteilen von einem Teilfonds in einen anderen Teilfonds, sind kostenlos am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwaltungsstelle erhältlich. Der Preis pro Anteil des Teilfonds kann am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwaltungsstelle erfragt werden.

Details zur Vergütungspolitik sind unter www.im.natixis.com verfügbar und gedruckte Exemplare sind auf Anfrage kostenlos erhältlich.

Anteilstausch: Die Teilfonds der SICAV sind rechtlich voneinander getrennt. Sie haben nicht die Möglichkeit, Ihre Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds des Fonds umzutauschen. Sie haben jedoch die Möglichkeit, Ihre Anteile dieses Teilfonds zurückzugeben und dann Anteile eines anderen Teilfonds zu zeichnen. Weitere Informationen finden Sie im Produktprospekt.

Steuern: Dieses Produkt unterliegt in Luxemburg unter Umständen einer speziellen steuerlichen Behandlung. Je nach Ihrem Wohnsitzland könnte sich dies auf Ihre Anlage auswirken. Weitere Einzelheiten erhalten Sie von einem Berater.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft. Es handelt sich um ein Produkt mit niedriger Risikoklasse. Bei dieser Klassifizierung werden die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung als gering eingestuft. Es ist sehr unwahrscheinlich, dass eine negative Marktlage unsere Fähigkeit beeinträchtigt, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Die Währung dieses Produkts kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in der Währung dieses Produkts und nicht in der Währung Ihres Landes, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken, die für das Produkt wesentlich sind und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Kreditrisiko, Liquiditätsrisiko.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor zukünftiger Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage teilweise oder vollständig verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre		Wenn Sie nach 1	Wenn Sie nach 3
Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Jahr aussteigen	Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum Dieses Produkt beinhaltet keine Garantien, sodass Sie Ihre Anlage teilweise oder vollständig verlieren könnten.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.840 EUR	7.800 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-31,6 %	-7,9 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.340 EUR	8.520 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-16,6 %	-5,2 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.910 EUR	10.240 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-0,9 %	0,8 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.680 EUR	11.460 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	6,8 %	4,6 %

(*) Das Szenario ergab sich einer Anlage (im Vergleich zur Anteilsklasse: 100% Mirova Euro Green and Sustainable Corporate Bond Fund I/A (EUR)) zwischen 2019 und 2022 für das pessimistische Szenario, zwischen 2017 und 2020 für das mittlere Szenario und zwischen 2013 und 2016 für das optimistische Szenario.

Was passiert, wenn Natixis Investment Managers International zahlungsunfähig wird?

Die Vermögenswerte des Produkts werden von der CACEIS Bank, Niederlassung Luxemburg als Verwahrstelle des Produkts verwahrt. Eine Insolvenz von Natixis Investment Managers International hat keine Auswirkungen auf die Vermögenswerte des Produkts. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle besteht jedoch ein potenzielles Risiko eines finanziellen Verlusts. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemildert, dass die Verwahrstelle aufgrund von Gesetzen und Vorschriften verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen.

Es gibt eine gesetzlich vorgesehene Entschädigungs- oder Garantieregelung für Anleger im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	389 EUR	676 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,9 %	2,3 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,1 % vor Kosten und 0,8 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (53 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2,5 % des investierten Betrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis 250 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,1 % Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Dezember 2021 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern.	102 EUR
Transaktionskosten	0,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. <i>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.</i>	37 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	Keine

Auf einen Anleger, der exzessive Geschäfte oder Market Timing betreibt, kann einer Gebühr von bis zu 2,00 % erhoben werden.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Diese Duration entspricht dem Zeitraum, in dem Sie im Produkt investiert bleiben müssen, um eine potenzielle Rendite zu erzielen und gleichzeitig das Verlustrisiko zu minimieren. Diese Duration ist an den Vermögensmix, das Verwaltungsziel und die Anlagestrategie Ihres Produkts gekoppelt.

Sie können den Verkauf Ihres Produkts täglich anfordern. Sie erhalten unter Umständen weniger als erwartet, wenn Sie die Anlage früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen. Bei der empfohlenen Haltedauer handelt es sich um eine Schätzung, die nicht als Garantie oder Hinweis auf die künftige Wertentwicklung, Rendite oder das Risikoniveau zu verstehen ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Natixis Investment Managers International kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für das Produkt vereinbar ist. Wenn Sie sich über das Produkt oder die Person beschweren möchten, die Sie zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie sich per E-Mail an ClientServicingAM@natixis.com an den Kundendienst wenden oder an Natixis Investment Managers International, 43 avenue Pierre Mendès, France – 75648 Paris Cedex 13 schreiben.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur Wertentwicklung des Produkts in der Vergangenheit stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=a2V200000000fwKEAQ zur Verfügung. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit werden für einen Zeitraum von 5 Jahren bereitgestellt.

Die vorherigen monatlichen Berechnungen zu den Performance-Szenarien des Produkts stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=a2V200000000fwKEAQ zur Verfügung.