

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Anlegerinformationen zu diesem Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE BOND FUND ist ein Teilfonds von MIROVA FUNDS (die „SICAV“).

N/A (EUR) ISIN LU1185962773 - N/D (EUR) ISIN LU0914735187

Natixis Investment Managers International, Teil der BPCE-Gruppe, ist die Verwaltungsgesellschaft des Fonds.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Das nachhaltige Anlageziel des Teilfonds sieht vor, in grüne 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. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in Anleihen, darunter auf Euro lautende Anleihen, grüne, grüne/soziale sowie soziale Anleihen, die von privaten und öffentlichen Emittenten begeben werden, wobei systematisch ökologische, soziale und Unternehmensführungsaspekte berücksichtigt werden, mit dem Ziel, den Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate 500MM Index (EUR Hedged) über den empfohlenen Mindestanlagezeitraum von drei Jahren zu übertreffen. Dieser Index ist repräsentativ für auf Euro lautende Kredit- und Staatsanleihen mit Investment-Grade-Rating sowie Agency- und gedeckte Anleihen mit einer umlaufenden Ausgabe von über 500 Millionen Euro.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Wertentwicklung des Teilfonds kann zu Informationszwecken mit der des Vergleichsindex 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 beabsichtigt jedoch nicht, diesen Vergleichsindex nachzubilden, und kann daher wesentlich von ihm abweichen.

Die Anlagepolitik sieht vor, mindestens 70 % seines Nettovermögens in auf Euro lautende Schuldtitel zu investieren, darunter grüne, grüne/soziale und soziale Anleihen, die von Unternehmensemittenten, Staatsregierungen und Regierungsbehörden ausgegeben werden. Grüne Anleihen dienen der Finanzierung von Projekten mit positiven Auswirkungen auf die Umwelt und soziale Anleihen sind Erlösanleihen, die Mittel für neue und bestehende sozial solide und nachhaltige Projekte mit größerem gesellschaftlichen Nutzen beschaffen. Sie entsprechen den Grundsätzen für Grüne und Soziale Anleihen (Verwendung der Erlöse der Anleihe für grüne Projekte, Prozess für die Bewertung und Auswahl grüner Projekte, Verwaltung der Erlöse und Berichterstattung). Der Anlageverwalter ist bestrebt, ein diversifiziertes Portfolio an Schuldtiteln auf der Grundlage von ESG-Kriterien und einer grundlegenden Analyse der Kreditqualität und Bewertung aufzubauen. Er verfolgt entsprechend den makroökonomischen Ansichten des Anlageteams einen Top-down- und weiter gefassten Ansatz für festverzinsliche Märkte.

Der umgesetzte Ansatz für sozial verantwortliches Investieren (Socially Responsible Investment, „SRI“) stellt im Wesentlichen eine Kombination systematischer thematischer ESG- und „Best-In-Universe“-Ansätze dar, ergänzt durch sektorbezogene Ausschluss- und Commitment-Ansätze. Der ESG-Ansatz des Anlageverwalters besteht darin, Anlagen in Emittenten zu priorisieren, die zur Erreichung der UN SDGs beitragen, und hat hierzu proprietäre ESG-Analysemethoden festgelegt, die auf die einzelnen Kategorien von Emittenten zugeschnitten sind und die sozialen und ökologischen Auswirkungen eines jeden Unternehmens in Bezug auf die UN SDGs beurteilen sollen. Er umfasst die Beurteilung jedes Unternehmens im Hinblick auf die folgenden nichtfinanziellen Kriterien: **Umweltkriterien** (ökologische Auswirkungen der Energieerzeugung, ökologisches Design und Wiederverwertung), **soziale Kriterien** (Praktiken für den Arbeits- und Gesundheitsschutz der Arbeitnehmer, Arbeitnehmerrechte und Arbeitsbedingungen innerhalb der Lieferkette) und **Unternehmensführungskriterien** (Ausrichtung der Governance des Unternehmens an langfristigen Zielen, Ausgewogenheit der Wertverteilung, Geschäftsethik). Die ausgewählten Wertpapiere wurden alle vom Anlageverwalter analysiert und mit einem ESG-Rating versehen. Dieser SRI-Ansatz resultiert in einer Verbesserung des Ratings gegenüber der durchschnittlichen Bonitätsbewertung des investierbaren Universums, nachdem mindestens 20 % der am schlechtesten eingestuften Wertpapiere ausgeschlossen wurden. Die Analyse basiert in weiten Teilen auf qualitativen und quantitativen Daten, die durch die Unternehmen selbst bereitgestellt werden, und ist daher von der Qualität dieser Angaben abhängig. Zwar verbessert sich die ESG-Berichterstattung der Unternehmen stetig, doch ist sie nach wie vor sehr uneinheitlich. Bitte lesen Sie den Abschnitt „Beschreibung der nichtfinanziellen Analyse und Berücksichtigung der ESG-Kriterien“ im Prospekt, um zusätzliche Informationen zu den ESG-Aspekten zu erhalten.

Der Teilfonds kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in Anleihen und ähnliche Schuldtitel investieren, davon bis zu 20 % in Schuldtitel, die von Emittenten in Schwellenländern ausgegeben oder garantiert werden, bis zu 10 % in Wandelanleihen und bis zu 10 % in Pflichtwandelanleihen. Der Anlageverwalter stützt sich auf die Bewertung des Kreditrisikos durch sein eigenes Team und seine Methodik. Darüber hinaus müssen die Anleihen hauptsächlich ein Investment-Grade-Rating (mindestens BBB- von S&P oder ein gleichwertiges Rating) aufweisen, bis zu 10 % seines Gesamtvermögens in High-Yield-Wertpapiere (mindestens Rating B+ von S&P oder ein gleichwertiges Rating) und bis zu 10 % in Wertpapiere ohne Rating. Das Wechselkursrisiko darf 10 % seines Nettovermögens nicht überschreiten.

Der Teilfonds kann Derivate zur Absicherung und zur Anlage einsetzen.

Erträge aus thesaurierenden Anteilen des Teilfonds werden wieder angelegt, Erträge aus Ausschüttungsanteilen werden ausgeschüttet.

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

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Geringeres Risiko Höheres Risiko

Üblicherweise niedrigere Erträge Üblicherweise höhere Erträge

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

- Der Teilfonds ist aufgrund seines Engagements in Rentenmärkten der Eurozone auf der synthetischen Risiko- und Ertragskala eingestuft.
- Historische Daten stellen keinen verlässlichen Indikator für die Zukunft dar.
- Die angegebene Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich mit der Zeit verändern. Es gibt keine Kapitalgarantie oder Kapitalschutz für den Wert des Teilfonds.
- Die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Die folgenden Risiken sind möglicherweise nicht vollständig durch den Risiko- und Ertragsindikator abgedeckt:

- Kreditrisiko:** Das Kreditrisiko ergibt sich aus dem Risiko der Qualitätsminderung eines Emittenten bzw. einer Ausgabe, die zu einer Wertminderung des Wertpapiers führen kann. Es kann auch aus der Zahlungsunfähigkeit eines Emittenten im Portfolio zum Zeitpunkt der Fälligkeit entstehen.
- Das Liquiditätsrisiko** stellt die Kursminderung dar, die der OGAW beim Verkauf bestimmter Wertpapiere, für die es nur eine ungenügende Nachfrage auf dem Markt gibt, potenziell in Kauf nehmen muss.

Weitere Anlagerisiken sind im Abschnitt „Hauptrisiken“ im Prospekt beschrieben.

KOSTEN DES FONDS

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge 2,50 %

Rücknahmeabschläge keine

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Investitionsbetrag vor der Anlage abgezogen wird. Die tatsächlichen Kosten erfahren Sie von Ihrem Finanzberater oder der Vertriebsgesellschaft.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Gebühren 0,74 %

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren keine

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die laufenden Kosten des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

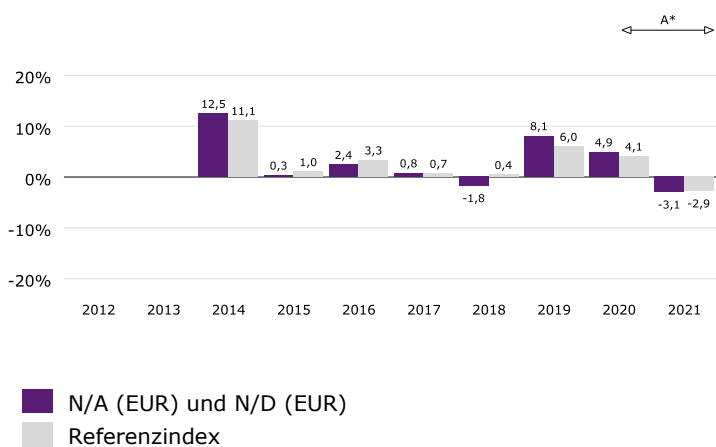
Die laufenden Gebühren beziehen sich auf das im Dezember 2021 abgelaufene Geschäftsjahr. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken.

Folgende Kosten sind nicht in den laufenden Gebühren enthalten:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren.
- Portfolio-Transaktionskosten, außer bei Ausgabeaufschlägen/Rücknahmeabschlägen, die vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Einheiten in einem anderen Organismus für gemeinsame Anlagen bezahlt werden.

Weitere Informationen über Gebühren finden Sie im Abschnitt „Kosten und Ausgaben“ des Prospekts, der auf www.im.natixis.com verfügbar ist.

FRÜHERE WERTENTWICKLUNG



A*: 20.07.2020 Anpassung von Anlagebeschränkungen

- Der Teilfonds wurde 2013 aufgelegt.
- Die Anteilsklassen N/A (EUR) und N/D (EUR) wurden 2015 bzw. 2013 aufgelegt.
- Das dargestellte Wertentwicklungsdiagramm ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.
- Die jährliche Wertentwicklung wird nach Abzug der Gebühren und Kosten des Teilfonds berechnet.
- Währung: Euro.
- Die Wertentwicklung des Teilfonds ist nicht an die Wertentwicklung des Vergleichsindex gebunden. Der Vergleichsindex dient lediglich zu Vergleichszwecken.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- Die Vermögenswerte des Teilfonds sind bei der CACEIS Bank, Luxembourg Branch, hinterlegt. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds werden getrennt verwaltet. Daher sind die Rechte von Anlegern und Gläubigern in Bezug auf einen Teilfonds auf die Vermögenswerte dieses Teilfonds beschränkt, sofern dies in den Gründungsdokumenten der SICAV nicht anderweitig festgelegt ist.
- Weitere Informationen über den Teilfonds einschließlich des aktuellen Prospekts, des letzten Jahresabschlusses, der aktuellsten Kurse der Anteile im Teilfonds sowie weiterer Anteilsklassen und Sprachversionen dieses Dokuments sind kostenlos unter www.im.natixis.com oder am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.
- Details zur Vergütungspolitik sind unter www.im.natixis.com verfügbar und gedruckte Exemplare sind auf Anfrage kostenlos erhältlich.
- Steuern: Je nachdem, in welchem Land Sie Ihren Wohn- oder Geschäftssitz haben, kann sich dies auf Ihre Anlagen auswirken. Weitere Einzelheiten erhalten Sie von einem Berater.
- 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 Teilfondsprospekts vereinbar ist.