

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 High Yield Sustainable Bond Fund ein Teilfonds von Mirova Funds N NPF/A (EUR) (ISIN: LU2478873420)

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 und entspricht dem Stand vom 4. Dezember 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art 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 Teilfonds sieht vor, hauptsächlich in festverzinsliche Instrumente ohne Investment-Grade-Rating 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 in festverzinsliche Wertpapiere von Unternehmen aus aller Welt, die überwiegend auf Euro lauten, darunter insbesondere konventionelle Anleihen, grüne und soziale Anleihen, soziale Anleihen, wobei systematisch ESG-Aspekte berücksichtigt werden mit dem Ziel, den ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Index über den empfohlenen Mindestanlagezeitraum von drei Jahren zu übertreffen. Dieser Index repräsentiert überwiegend festverzinsliche Anleihen unterhalb von „Investment Grade“, die von öffentlichen oder privaten Unternehmen begeben werden.

- Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Wertentwicklung des Teilfonds kann mit der Wertentwicklung der Benchmark verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio des Teilfonds wahrscheinlich Bestandteile der Benchmark 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 dieser Benchmark an und kann daher erheblich von dieser abweichen.
- Der Anlageverwalter ist bestrebt, ein diversifiziertes Portfolio an festverzinslichen Wertpapieren auf der Grundlage von ESG-Kriterien und einer grundlegenden Analyse der Kreditqualität und Bewertung aufzubauen. Er zielt darauf ab, festverzinsliche Wertpapiere und/oder Emittenten auszuwählen, deren Zweck darin besteht, Projekte mit positiven ökologischen und/oder sozialen Auswirkungen zu finanzieren oder die mit ihrer gesamten Geschäftstätigkeit zum nachhaltigen Übergang beitragen. Er verfolgt entsprechend den makroökonomischen Ansichten des Anlageteams einen Top-down- und weiter gefassten Ansatz für festverzinsliche Märkte.
- 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 Unternehmensführung (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 bis zu 100 % seines Nettovermögens in festverzinsliche Wertpapiere, darunter auf Euro lautende Anleihen, grüne, grüne und soziale Anleihen, soziale Anleihen, bis zu 20 % seines Gesamtvermögens in Wandelanleihen und/oder in Coco-Bonds, bis zu 20 % seines Nettovermögens in Schuldtiteln, die von privaten Unternehmen in Schwellenländern begeben oder garantiert werden. Der Anlageverwalter stützt sich auf die Bewertung des Kreditrisikos durch sein eigenes Team und seine Methodik. Darüber hinaus investiert er in Anleihen oder ähnliche festverzinsliche Wertpapiere mit einem Rating von BBB+ oder darunter und mit einem Rating von mindestens B- (S&P-Rating oder gleichwertiges Rating). Mindestens 50 % seines Gesamtvermögens werden in festverzinsliche Wertpapiere investiert, die von Unternehmen begeben werden, die ein Rating von BB+ (S&P-Rating oder gleichwertiges Rating) oder darunter haben und die als hochverzinsliche Anleihen bezeichnet werden. Er darf höchstens 20 % seines Gesamtvermögens in Wertpapieren ohne Rating anlegen. Ergänzend kann er unter normalen Marktbedingungen Sichteinlagen von bis zu 20 % seines Vermögens halten. Zur Erreichung seiner Anlageziele kann er zu Treasury-Zwecken und/oder bei ungünstigen Marktbedingungen in Geldmarktinstrumente und/oder Geldmarktfonds investieren.
- Der Teilfonds kann Derivate zum Hedging und zur Anlage einsetzen.
- Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden reinvestiert.
- Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Geschäftstag in Frankreich und Luxemburg bis 13:30 Uhr zurückgeben.**

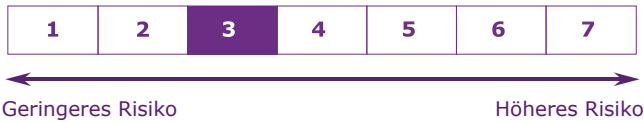
Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds eignet sich für Anleger, die eine Diversifizierung Ihrer Anlagen in europäischen festverzinslichen Wertpapieren anstreben, an der Anlage in einem sozial verantwortlichen Fonds interessiert sind, Kapital für mindestens drei Jahre (mittelfristiger Anlagehorizont) einsetzen und temporäre Verluste tragen können.

Praktische Informationen

- **Verwahrstelle des Produkts:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- 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.
- **Anteilaustausch:** 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 auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, 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, Kontrahentenrisiko.

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 einer geeigneten Benchmark in den letzten zehn 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 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel: 10.000 EUR | | | |
| 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 | 5.360 EUR | 6.620 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -46,4 % | -12,9 % |
| Pessimistisches Szenario (*) | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7.990 EUR | 8.070 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -20,1 % | -6,9 % |
| Mittleres Szenario (*) | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.770 EUR | 10.080 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -2,3 % | 0,3 % |
| Optimistisches Szenario (*) | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11.410 EUR | 10.680 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 14,1 % | 2,2 % |

(*) Das Szenario ergab sich einer Anlage (im Vergleich zur Benchmark: 100 % ICE BOFA MERRILL LYNCH EUR HIGH YIELD BB-B CONSTRAINED TR €) zwischen 2019 und 2022 für das pessimistische Szenario, zwischen 2015 und 2018 für das mittlere Szenario und zwischen 2016 und 2019 für das optimistische Szenario.

Was geschieht, wenn Natixis Investment Managers International nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Produkts werden von Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 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 werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 523 EUR | 1.076 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 5,3 % | 3,6 % 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 3,9 % vor Kosten und 0,3 % 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 Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (40 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 | 2,50 % 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 zu 250 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir erheben keine Ausstiegsgebühr. | Keine |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,85 % Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Schätzung der annualisierten Kosten, da keine ausreichenden historischen Daten vorliegen. Sie können von einem Jahr zum nächsten variieren. | 83 EUR |
| Transaktionskosten | 1,95 % 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> | 190 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 eine Gebühr von bis zu 2 % 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 früheren Wertentwicklung des Produkts stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU2478873420 zur Verfügung. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit werden für einen Zeitraum von null Jahren bereitgestellt.

Die vorherigen monatlichen Berechnungen zu den Performance-Szenarien des Produkts stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU2478873420 zur Verfügung.

Wenn dieses Produkt als Teil eines fondsgebundenen Produkts für einen Lebensversicherungsvertrag oder ähnlichen Vertrag verwendet wird, müssen die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag im von Ihrem Versicherer, Broker oder sonstigen Versicherungsvermittler gemäß ihren gesetzlichen Verpflichtungen ausgestellten Basisinformationsblatt des Vertrags angegeben werden. Dies umfasst u. a. folgende Informationen: Die Kosten des Vertrags (die nicht in diesem Dokument enthalten sind), die Informationen darüber, wie und bei wem Sie eine Beschwerde hinsichtlich des Vertrags einreichen können, und was passiert, wenn die Versicherung nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen.