

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 Short Term Sustainable Bond Fund ein Teilfonds von Mirova Funds SI/A (EUR) (ISIN: LU2478818912)

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 Produkts sieht vor, in kurzfristige festverzinsliche Instrumente 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 in festverzinsliche Wertpapiere mit einer Restlaufzeit von weniger als vier Jahren und drei Monaten, die von Unternehmen weltweit begeben werden, die hauptsächlich auf Euro lauten, darunter insbesondere konventionelle Anleihen, grüne Anleihen, grüne und soziale Anleihen, soziale Anleihen, die von privaten und öffentlichen Emittenten begeben werden, wobei systematisch ESG-Aspekte berücksichtigt werden mit dem Ziel, den BLOOMBERG Euro Aggregate 1-3 Year Total Return über den empfohlenen Mindestanlagezeitraum von zwei Jahren zu übertreffen. Dieser Index repräsentiert überwiegend festverzinsliche Anleihen, die von öffentlichen oder privaten Unternehmen begeben werden.

- Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Wertentwicklung des Teilfonds kann zu Informationszwecken mit der 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. Das Produkt 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 (z. B. Pure Player in grünen und sozialen Projekten). Darüber hinaus verfolgt das Produkt 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 und soziale Anleihen, bis zu 10 % seines Gesamtvermögens in nachrangige Anleihen von Unternehmen und bis zu 20 % seines Nettovermögens in Schuldtitel, die von privaten Unternehmen in Schwellenländern begeben oder garantiert werden. Das Produkt investiert vornehmlich in Anleihen oder ähnliche festverzinsliche Wertpapiere, die überwiegend auf Euro lauten und ein Rating von mindestens „Investment Grade“ (min. BBB- von S&P oder Baa3 von Moody's) oder ein vergleichbares Rating gemäß der Analyse des Anlageverwalters aufweisen, nicht mehr als 20 % seines Gesamtvermögens in hochverzinsliche Anleihen (min. B+ von S&P oder B1 oder gleichwertig von Moody's) und bis zu 10 % seines Gesamtvermögens in Wertpapiere ohne Rating, sofern Letztere intern bewertet werden. Die Duration (die Sensitivität des Produkts gegenüber Zinsänderungen) wird vier Jahre nicht überschreiten. Es kann in Geldmarktinstrumente und/oder Geldmarktfonds investieren. Unter normalen Marktbedingungen kann es auch Sichteinlagen von bis zu 20 % seines Vermögens halten.
- 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 zwei Jahre (mittelfristiger Anlagehorizont) einsetzen und temporäre Verluste tragen können.

■ **Verwahrstelle des Produkts:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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

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

←-----→

Geringeres Risiko Höheres Risiko



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.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr	Wenn Sie nach 2 Jahren
Anlagebeispiel: 10.000 EUR		aussteigen	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	9.240 EUR	9.400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,6 %	-3,1 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.490 EUR	9.400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,1 %	-3,1 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.950 EUR	9.880 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,5 %	-0,6 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.160 EUR	10.130 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,6 %	0,7 %

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

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 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	68 EUR	135 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7 %	0,7 % 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 0,1 % vor Kosten und -0,6 % 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 (7 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	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Keine
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,31 %	31 EUR
	Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Dezember 2022 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern.	
Transaktionskosten	0,37 % 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 eine Gebühr von bis zu 2 % erhoben werden.

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

Empfohlene Haltedauer: 2 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=LU2478818912 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=LU2478818912 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.