

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce Produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres Produits.

Produit

MIROVA EUROPE CLIMATE AMBITION EQUITY FUND un Compartiment de Mirova Funds SI/A (EUR) (code ISIN : LU1847728505)

Ce Produit est géré par Natixis Investment Managers International, membre du Groupe BPCE, agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers. Ce Produit est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de surveillance du secteur financier. Pour plus d'informations sur ce Produit, veuillez consulter le site www.im.natixis.com ou appeler le +33 1 78 40 98 40.

Le présent document d'informations clés est exact et à jour au 9 juin 2023.

En quoi consiste ce Produit ?

Type Ce Produit est un Fonds OPCVM. Ce Produit est un Compartiment d'une Société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois. Le Produit est régi par la partie I de la Loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010, telle qu'amendée.

Terme Ce Produit n'a pas de date d'échéance spécifique. Toutefois, ce Produit peut être dissous ou fusionné. Dans ce cas, vous serez informé par tout moyen approprié approuvé par la réglementation.

Objectifs Le Produit a un objectif d'investissement durable qui consiste à allouer le capital à des modèles économiques durables présentant des avantages environnementaux et/ou sociaux en investissant dans des sociétés fournissant des solutions d'investissement bas carbone sur les marchés d'actions européennes. Le Produit cherchera à investir dans des sociétés cotées en bourse en Europe, tout en incluant systématiquement des considérations environnementales, sociales et de gouvernance (« ESG »), la performance financière étant mesurée par rapport à l'Indice MSCI Europe Dividendes Nets Réinvestis sur la durée minimale de placement recommandée de 5 ans. L'Indice MSCI Europe Dividendes Nets Réinvestis représente les marchés d'actions européennes.

La politique d'investissement du Produit repose sur une gestion active. Le gérant est libre de choisir les titres qui composent le Produit, il peut ou non investir dans les titres qui composent l'Indicateur de référence dans le respect de la stratégie de gestion et des contraintes d'investissement.

La stratégie d'investissement est une stratégie thématique d'investissement responsable axée sur les sociétés situées en Europe qui proposent activement des solutions bas carbone. La stratégie d'investissement vise à investir parmi les valeurs de l'Indice de référence composé d'actions européennes et dans des valeurs vertes supplémentaires que le Gestionnaire financier considère comme bénéficiant de la transition vers une économie moins centrée sur le carbone. Les valeurs « vertes » réalisent plus de 50 % de leurs revenus au moyen d'activités ayant un impact climatique positif. Le Gestionnaire financier a pour objectif de constituer un portefeuille ayant l'impact climatique positif le plus élevé possible (comme le montrent la réduction des émissions générées et l'augmentation des émissions évitées par rapport à l'Indice de référence) par le biais d'un processus quantitatif qui tient compte de diverses contraintes : ne pas trop s'éloigner de l'Indice de référence, des critères ESG, des perspectives fondamentales sur les valeurs vertes et du chiffre d'affaires. Le portefeuille final peut être ajusté en fonction de l'avis des gestionnaires de portefeuille.

Le Produit suit une approche thématique ESG et une approche « Best-in-Universe » (complétées par des politiques d'exclusion sectorielle, d'engagement et de vote) qui visent à évaluer systématiquement l'impact social et environnemental de chacune des sociétés eu égard aux ODD de l'ONU. Cela implique la notation de chaque société au regard des critères suivants : environnementaux (tels que le recyclage environnemental), sociaux (tels que la santé des employés) et de gouvernance (tels que l'éthique commerciale). Une stratégie ESG peut comprendre des limites méthodologiques telles que le Risque lié aux investissements ESG. Veuillez vous reporter aux sections « Description de l'analyse extra-financière et prise en compte des critères ESG » et « Principaux risques » du Prospectus pour plus d'informations.

Le Compartiment investit au moins 80 % de son actif net dans des actions européennes et dans des valeurs vertes supplémentaires que le Gestionnaire financier considère comme bénéficiant de la transition vers une économie moins centrée sur le carbone. Le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % de son actif net en instruments du marché monétaire et liquidités.

Le Compartiment peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille.

Les revenus perçus par le Produit sont réinvestis.

Les actionnaires peuvent procéder au rachat des Actions sur simple demande chaque jour ouvrable au Luxembourg avant 13 h 30.

Investisseurs de détail visés Le Produit convient aux investisseurs institutionnels et de détail qui recherchent une exposition aux marchés d'actions européennes par le biais d'investissements dans des sociétés dont les activités sont entre autres liées à des thèmes d'investissement durable, sont intéressés par un investissement dans un Fonds socialement responsable, souhaitent contribuer au financement d'une économie bas carbone, sont en mesure de réserver du capital pendant au moins 5 ans (horizon à long terme), peuvent accepter des pertes de capital temporaires et/ou potentielles et peuvent tolérer la volatilité.

Informations pratiques

Dépositaire du Produit : CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Des informations complémentaires concernant le Produit (dont la version anglaise du prospectus complet, des rapports et des comptes de la SICAV dans son ensemble), ainsi que la procédure d'échange d'Actions d'un Compartiment à un autre, sont disponibles gratuitement sur demande auprès du siège social de la Société de gestion ou de l'Agent administratif. Le prix par action du Compartiment peut être obtenu au siège social de la Société de gestion ou de l'Agent administratif.

De plus amples informations relatives à la politique de rémunération sont disponibles sur www.im.natixis.com et des copies papier sont disponibles sans frais et sur demande.

Échange d'actions : Chaque Compartiment de la SICAV est séparé, conformément à la loi. Vous n'avez pas la possibilité d'échanger vos actions contre des actions d'un autre Compartiment du Fonds. Toutefois, vous pourriez avoir la possibilité de demander le rachat de vos actions de ce Compartiment, puis de souscrire des actions d'un autre Compartiment. Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus du Produit.

Fiscalité : Ce Produit peut être assujéti à des régimes fiscaux spécifiques au Luxembourg. Selon votre pays de résidence, cela peut avoir un impact sur votre investissement. Pour de plus amples renseignements, veuillez contacter votre conseiller.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le Produit pendant 5 ans.

L'Indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Cette classification évalue les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen, et les mauvaises conditions de marché pourraient avoir un impact sur notre capacité à vous payer.

Soyez conscient du risque de change. La devise de ce Produit peut être différente de celle de votre pays. Dans la mesure où vous pourriez recevoir des paiements dans la devise de ce Produit et non dans celle de votre pays, le rendement final obtenu dépendra du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques importants pour le Produit non inclus dans l'indicateur synthétique de risque : néant.

Ce Produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce Produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Produit et de l'Indicateur de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée : 5 ans		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Exemple d'investissement : 10 000 EUR			
Scénarios			
Minimum Ce Produit n'inclut aucune garantie, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1 670 EUR	1 280 EUR
	Rendement annuel moyen	-83,3 %	-33,7 %
Défavorable (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 930 EUR	8 310 EUR
	Rendement annuel moyen	-20,7 %	-3,6 %
Intermédiaire (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 790 EUR	13 500 EUR
	Rendement annuel moyen	7,9 %	6,2 %
Favorable (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 760 EUR	17 720 EUR
	Rendement annuel moyen	47,6 %	12,1 %

(*) Le scénario s'est produit pour un investissement (par rapport à l'Indicateur de référence : 100% MSCI EUROPE INDEX NR) entre 2021 et 2022 dans le cas d'un scénario défavorable, entre 2017 et 2022 dans le cas d'un scénario intermédiaire et entre 2016 et 2021 dans le cas d'un scénario favorable.

Que se passe-t-il si Natixis Investment Managers International n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du Produit sont conservés par CACEIS Bank, Luxembourg Branch, en tant que dépositaire du Produit. En cas d'insolvabilité de Natixis Investment Managers International, les actifs du Produit ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire, il existe un risque de perte financière. Ce risque est néanmoins atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Produit.

En cas de défaillance du Dépositaire, il existe un système de compensation ou de garantie pour les investisseurs prévu par la loi.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le Produit et du rendement du Produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	68 EUR	384 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0,7 %	0,7 % par an

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,9 % avant déduction des coûts et de 6,2 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le Produit peut vous facturer, soit 20 EUR. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	Néant
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	Néant
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,4 % Le montant des coûts récurrents se fonde sur les frais de l'exercice clos en décembre 2021. Ce montant peut varier d'un exercice à l'autre.	41 EUR
Coûts de transaction	0,3 % de la valeur de votre investissement par an. <i>Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.</i>	27 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions de performance	Aucune commission de performance n'existe pour ce Produit.	Néant

Un investisseur qui s'engage dans des pratiques excessives de négociation ou de « market timing » peut être soumis à un prélèvement pouvant atteindre 2 %.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Cette durée correspond à la période durant laquelle vous devez rester investi dans le Produit afin d'obtenir un rendement potentiel tout en minimisant le risque de perte. Cette durée est liée à la combinaison d'actifs, à l'objectif de gestion et à la stratégie d'investissement de votre Produit.

Vous pouvez demander la vente de votre Produit tous les jours. Vous pouvez recevoir moins que prévu si vous en sortez avant la fin de la période de détention recommandée. La période de détention recommandée est une estimation et elle ne doit pas être considérée comme une garantie ou une indication de la performance, du rendement ou des niveaux de risque futurs.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

La responsabilité de Natixis Investment Managers International ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Produit. Si vous souhaitez formuler une plainte contre la personne qui conseille ou vend le Produit ou concernant le Produit, vous pouvez envoyer un e-mail au service clientèle à l'adresse ClientServicingAM@natixis.com ou écrire à Natixis Investment Managers International, 43 avenue Pierre Mendès France, 75648 Paris Cedex 13.

Autres informations pertinentes

Des informations sur les performances passées du Produit sont disponibles à l'adresse suivante : https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU1847728505. Des données de performances passées sont présentées sur 2 ans.

Les précédents calculs des scénarios de performance mensuels du Produit sont disponibles à l'adresse suivante : https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU1847728505.