

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo Prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo Prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri Prodotti d'investimento.

Prodotto

Mirova Global Sustainable Equity un Comparto di Mirova Funds N/A (EUR) (ISIN: LU0914730626)

Questo Prodotto è gestito da Natixis Investment Managers International, parte del Gruppo BPCE, autorizzato in Francia e regolamentato dall'Autorité des Marchés Financiers. Questo Prodotto è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier. Per ulteriori informazioni su questo Prodotto, visitare il sito www.im.natixis.com o chiamare il numero +33 1 78 40 98 40.

Il documento contenente le informazioni chiave è aggiornato al 14/06/2024.

Cos'è questo Prodotto?

Tipo Questo Prodotto è un Fondo OICVM. Questo Prodotto è un Comparto di una Société d'Investissement à Capital Variable lussemburghese. Il Prodotto è disciplinato dalla Parte I della Legge lussemburghese del 17 dicembre 2010 e successive modifiche.

Termine Il presente Prodotto non ha una data di scadenza specifica. Tuttavia, questo Prodotto potrebbe essere oggetto di scioglimento o fusione, e in questo caso gli investitori saranno informati con qualsiasi mezzo appropriato approvato dal regolamento.

Obiettivi Il Prodotto ha un obiettivo di investimento sostenibile che consiste nel conseguire una crescita del capitale nel lungo termine investendo in titoli azionari globali attraverso un processo di investimento che integra pienamente le considerazioni sulla sostenibilità. Il Parametro di riferimento del Prodotto è l'MSCI World Net Dividends Reinvested Index, il quale è rappresentativo dei mercati azionari globali. Questo Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni.

- Il Prodotto è gestito in modo attivo. La performance del Prodotto può essere confrontata con quella del Parametro di riferimento. In pratica, è probabile che il portafoglio del Prodotto includa costituenti del Parametro di riferimento; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica di investimento del Prodotto. Tuttavia, quest'ultimo non punta a replicare il Parametro di riferimento e, pertanto, il suo rendimento può discostarsi significativamente.
- Il Parametro di riferimento può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.
- Il Prodotto investe almeno l'80% delle sue attività nette in titoli azionari di società di tutto il mondo e mira a investire in società esposte a fattori economici favorevoli derivanti dalle transizioni a lungo termine che interesseranno l'economia globale nel prossimo decennio od oltre (importanti transizioni demografiche, tecnologiche, ambientali e di governance). Inoltre, il Prodotto implementa un approccio di investimento sostenibile mirando a investire in società che contribuiscono al raggiungimento degli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite (gli "SDG") attraverso i propri prodotti, servizi e/o pratiche. La strategia di investimento si basa su un processo di investimento fondamentale attivo finalizzato alla creazione di valore a lungo termine tramite un approccio bottom-up. La selezione dei titoli si basa su un'approfondita analisi fondamentale delle società, che combina considerazioni di natura finanziaria e inerenti alla sostenibilità. Il Prodotto cercherà di investire in società che beneficiano di prospettive di crescita a lungo termine e i cui titoli presentano una valutazione interessante nel medio termine. La costruzione del portafoglio è guidata dalla convinzione del Gestore degli investimenti nel caso della società di investimento e nel profilo di sostenibilità, con liquidità e potenziale di crescita come ulteriori considerazioni, senza vincoli in termini di capitalizzazione di mercato, settori e ponderazioni rispetto al Parametro di riferimento.
- Il Prodotto segue un approccio tematico ESG e "Best-in-Universe" (integrato da politiche settoriali di esclusione, impegno e voto) finalizzato a valutare in modo sistematico gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile dell'ONU. Comporta la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri: ambientale (come ad esempio il riciclaggio ambientale), sociale (come ad esempio la salute dei dipendenti) e di governance (come ad esempio l'etica aziendale). Una strategia ESG può prevedere limitazioni metodologiche quali il rischio legato agli investimenti orientati ai fattori ESG. Per ulteriori informazioni si rimanda alle sezioni del Prospetto "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" e "Rischi principali".
- Il Prodotto investe almeno l'80% delle sue attività nette in titoli azionari di società di tutto il mondo. Il Prodotto può investire fino a un massimo del 25% delle sue attività nette nei Mercati emergenti. Il Prodotto può investire fino al 10% delle attività nette in strumenti del mercato monetario e liquidità.
- Il Prodotto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e d'investimento.
- I proventi realizzati dal Prodotto sono oggetto di reinvestimento.
- **Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 11.30.**

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Il Prodotto è idoneo a investitori istituzionali e al dettaglio che mirano ad avere un'esposizione ai mercati azionari globali investendo in società selezionate secondo un approccio di investimento sostenibile; possono permettersi di accantonare il capitale su un orizzonte di investimento di almeno 5 anni; possono accettare minusvalenze temporanee e/o potenziali; e possono tollerare la volatilità.

Informazioni pratiche

- **Depositario del Prodotto:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A
- Maggiori informazioni sul Prodotto (comprese le versioni in inglese del prospetto completo, delle relazioni e dei bilanci per l'intera SICAV) e sulla procedura per la conversione di Azioni da un Comparto a un altro Comparto possono essere richieste gratuitamente presso la sede legale della Società di gestione o presso l'Agente amministrativo. Rivolgersi alla sede legale della Società di gestione o dell'Agente Amministrativo per conoscere il prezzo per Azione del Comparto.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- **Conversione di azioni:** Ciascun Comparto della SICAV è separato per legge. Gli investitori non possono convertire le azioni in azioni di un altro Comparto del Fondo. Tuttavia, è possibile richiedere il rimborso delle azioni detenute in questo Comparto e la sottoscrizione di azioni di un altro Comparto. Per ulteriori informazioni si rimanda al prospetto del Prodotto.
- **Imposte:** Questo Prodotto può essere soggetto a un regime fiscale specifico in Lussemburgo. A seconda del vostro Paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il Prodotto sia mantenuto per 5 anni.

L'Indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo Prodotto rispetto ad altri Prodotti. Esso esprime la probabilità che il Prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo Prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. La valuta di questo Prodotto potrebbe essere diversa da quella del vostro Paese. Poiché i pagamenti possono essere effettuati nella valuta di questo Prodotto e non in quella del vostro Paese, il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Gli altri rischi particolarmente rilevanti per il Prodotto non compresi nell'indicatore sintetico di rischio sono: nessuno.

Questo Prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del Prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo	
Esempio di investimento: 10.000 EUR		1 anno	5 anni
Scenari			
Minimo	Per il presente Prodotto non è prevista alcuna garanzia, per cui potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	1.670 EUR	1.780 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,3%	-29,2%
Sfavorevole (*)	Possibile rimborso al netto dei costi	7.890 EUR	9.920 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,1%	-0,2%
Moderato (*)	Possibile rimborso al netto dei costi	10.830 EUR	16.910 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	8,3%	11,1%
Favorevole (*)	Possibile rimborso al netto dei costi	13.880 EUR	21.860 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	38,8%	16,9%

(*) Lo scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e aprile 2024 per lo scenario sfavorevole, tra agosto 2015 e agosto 2020 per lo scenario moderato e tra ottobre 2016 e ottobre 2021 per lo scenario favorevole.

Cosa accade se Natixis Investment Managers International non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del Prodotto sono detenute in custodia presso Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A, in qualità di depositario del Prodotto. In caso di insolvenza di Natixis Investment Managers International, le attività del Prodotto non subiranno variazioni. Tuttavia, in caso di insolvenza del Depositario, sussiste un potenziale rischio di perdita finanziaria. Tuttavia, tale rischio è mitigato in una certa misura dal fatto che il Depositario è tenuto per legge e per regolamento a separare le proprie attività da quelle del Prodotto.

In caso di inadempienza del Depositario, ai sensi di legge è previsto un sistema di indennizzo o garanzia per gli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del Prodotto e dall'andamento del Prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il Prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	548 EUR	1.339 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,6% prima dei costi e all'11,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il Prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il Prodotto può addebitare, pari a 46 EUR. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	4,00% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il Prodotto vi informerà del costo effettivo.	Fino a 400 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita.	Nessuno
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,95% L'importo relativo ai costi correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2023. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.	91 EUR
Costi di transazione	0,07% del valore dell'investimento all'anno. <i>Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.</i>	7 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	20,0% della performance al di sopra dell'Indice di riferimento 0,52% del valore dell'investimento all'anno. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. Possono essere addebitate commissioni di performance anche nel caso in cui la performance del Prodotto sia negativa, in particolare se la performance del parametro di riferimento è inferiore a quella del Prodotto.	50 EUR

Un investitore che adotta pratiche di compravendita o market timing eccessive può essere soggetto a un'imposta fino al 2%.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Tale duration corrisponde al periodo durante il quale l'investitore è tenuto a mantenere il proprio investimento nel Prodotto per ottenere un rendimento potenziale, riducendo al minimo il rischio di perdite. Tale duration è legata al mix di attività, all'obiettivo di gestione e alla strategia d'investimento del Prodotto.

È possibile richiedere la vendita del Prodotto ogni giorno. In caso di disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato, l'importo ricevuto potrebbe essere inferiore al previsto. Il periodo di detenzione raccomandato è una stima e non deve essere considerato come una garanzia o un'indicazione di performance, rendimento o livelli di rischio futuri.

Come presentare reclami?

Natixis Investment Managers International può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto per il Prodotto. Se si desidera presentare un reclamo nei confronti della persona che fornisce consulenza o vende il Prodotto o in merito al Prodotto stesso, è possibile inviare un'e-mail al Servizio clienti all'indirizzo ClientServicingAM@natixis.com o scrivere a Natixis Investment Managers International all'indirizzo 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Prodotto sono disponibili al seguente indirizzo:

https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU0914730626. I dati sulla performance passata sono presentati per 10 anni.

I precedenti calcoli dello scenario di performance mensile del Prodotto sono disponibili al seguente indirizzo:

https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU0914730626.

Quando tale prodotto viene usato nell'ambito di un prodotto assicurativo indicizzato per un contratto assicurativo vita o polizze simili, le informazioni aggiuntive sul presente contratto, come ad esempio i costi del contratto (non inclusi nel presente documento), le informazioni su come e a chi è possibile presentare un reclamo in merito al contratto e che cosa accade se la compagnia assicurativa non è in grado di pagare, devono essere fornite nel documento contenente le informazioni chiave del contratto emesso dall'assicuratore, intermediario o altro intermediario assicurativo in conformità ai rispettivi obblighi legali.