

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit Product te begrijpen en u te helpen het met andere Producten te vergelijken.

Product

Mirova Europe Environmental Equity is een Subfonds van Mirova Funds N/A (EUR) (ISIN: LU0914733646)

Dit Product wordt beheerd door Natixis Investment Managers International, onderdeel van de BPCE Groep, waaraan vergunning is verleend in Frankrijk. BPCE Groep staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers. Aan dit Product is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier. Voor meer informatie over dit Product verwijzen wij naar www.im.natixis.com of bel het nummer +33 1 78 40 98 40.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 14-6-2024.

Wat is dit voor een Product?

Type Dit Product is een icbe-Fonds. Dit Product is een Subfonds van een Luxembourg Société d'Investissement à Capital Variable. Het Product valt onder Deel I van de Luxemburgse Wet van 17 december 2010 zoals gewijzigd.

Looptijd Dit Product heeft geen specifieke vervaldatum. Dit Product kan echter worden ontbonden of gefuseerd; in dat geval wordt u daarvan op de hoogte gesteld met alle passende, door de verordening goedgekeurde middelen.

Doelstellingen Het Product heeft een duurzame beleggingsdoelstelling die erin bestaat kapitaal toe te wijzen aan duurzame economische modellen met milieu- en/of sociale voordelen door te beleggen in bedrijven die oplossingen bieden voor milieukwesties. Het Product streeft ernaar te beleggen in bedrijven die genoteerd zijn aan Europese beurzen, systematisch rekening houdend met milieu-, sociale en governance-overwegingen ("ESG"), waarbij het financiële rendement wordt vergeleken met de MSCI Europe Net Dividends Reinvested Index over de aanbevolen minimale beleggingsperiode van 5 jaar.

- Het Product wordt actief beheerd. Het rendement van het Product kan worden vergeleken met dat van de Benchmark. In de praktijk zal de portefeuille van het Subfonds waarschijnlijk componenten van de Benchmark bevatten, maar de Beleggingsbeheerder heeft volledige zeggenschap over de selectie van effecten waaruit de portefeuille wordt samengesteld, binnen de grenzen van het beleggingsbeleid van het Subfonds. Het Product streeft er echter niet naar deze Benchmark te kopiëren en kan er dan ook in aanzienlijke mate van afwijken.
- De Benchmark kan worden gebruikt om de prestatievergoeding te berekenen die mogelijk zal worden toegepast.
- Het beleggingsbeleid van het Subfonds bestaat erin te beleggen in Europese aandelen van ondernemingen waarvan de bedrijfsactiviteiten zich richten op de ontwikkeling, productie, promotie en marketing van technologieën, diensten of producten die bijdragen aan de bescherming van het milieu. Het belegt voornamelijk in Europese ondernemingen die actief zijn op het gebied van hernieuwbare energie, energietransitie, energie-efficiëntie en het beheer van natuurlijke hulpbronnen zoals de landbouw-/voedsel- en waterproductiecyclus.
- Het Product volgt een thematische ESG- en 'Best-In-Universe'-benadering (aangevuld met sectorale uitsluiting, verplichtingen en stembeleid) die erop gericht is de sociale en milieu-effecten van elk bedrijf systematisch te beoordelen in relatie tot de verwezenlijking van de SDG's van de VN. Het betreft met name de rating van elk bedrijf aan de hand van de volgende criteria: Environmental (milieu, zoals ecologisch recyclen, environmental recycling), Social (sociaal, zoals gezondheid op de werkplek) en Governance (goed bestuur, zoals bedrijfsethiek). Een ESG-strategie kan methodologische beperkingen bevatten zoals de ESG-gestuurde Beleggingsrisico's. Raadpleeg de delen "Beschrijving van de extra financiële analyse en meenemen van ESG-criteria" en "Belangrijkste risico's" in het Prospectus voor meer informatie.
- Het Subfonds kan minstens 80% van zijn nettovermogen beleggen in Europese aandelen en maximaal 10% van zijn nettovermogen in geldmarkt- en contante instrumenten.
- Het Subfonds kan derivaten gebruiken voor afdekking en efficiënt portfeuillebeheer.
- De inkomsten van het Product worden herbelegd.
- **Aandeelhouders kunnen op elke handelsdag in Luxemburg tot uiterlijk 13.30 uur op verzoek aandelen laten verzilveren.**

Retailbeleggersdoelgroep Het Product is geschikt voor institutionele en retailbeleggers die op zoek zijn naar blootstelling aan aandelenmarkten via een belegging in aandelen, geïnteresseerd zijn in een maatschappelijk verantwoord fonds, het zich kunnen veroorloven om kapitaal opzij te zetten voor ten minste 5 jaar (langetermijnhorizon), tijdelijke en/of potentiële kapitaalverliezen kunnen aanvaarden en die volatiliteit kunnen verdragen.

Praktische informatie

- **Productdepositaris:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A
- Aanvullende informatie over het Product (inclusief Engelse versies van het volledige prospectus en de verslagen en rekeningen voor de volledige SICAV) en over de procedure voor het omruilen van Aandelen van een Subfonds naar een ander Subfonds, is kosteloos verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij of het Administratiekantoor. De prijs per aandeel van het Subfonds is verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij of het Administratiekantoor.
- Meer informatie over het beloningsbeleid vindt u op www.im.natixis.com. Op verzoek zijn er ook papieren exemplaren van het beloningsbeleid beschikbaar.
- **Omwisseling van aandelen:** Elk Subfonds van de SICAV is bij wet gescheiden. U hebt geen mogelijkheid om uw aandelen om te wisselen voor aandelen in een ander Subfonds van het Fonds. U kunt echter de optie hebben om uw aandelen van dit Subfonds te laten terugkopen en vervolgens in te schrijven op aandelen van een ander Subfonds. Raadpleeg het prospectus van het Product voor meer informatie.
- **Belasting:** Mogelijk is op dit Product in Luxemburg een bijzondere fiscale behandeling van toepassing. Het Product komt ook in aanmerking voor "Plan d'Epargne en Action". Afhankelijk van het land van verblijf, kan dit een impact hebben op uw belegging. Raadpleeg een adviseur voor meer details.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het Product gedurende 5 jaar aanhoudt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere Producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers geld verliezen op het Product als gevolg van marktontwikkelingen of doordat er geen geld is om uit te betalen.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 4 uit 7, een middelgrote risicoklasse. Deze indeling betekent dat het risico op toekomstige verliezen middelgroot is, en ongunstige marktomstandigheden een effect kunnen hebben op ons vermogen om u te betalen beïnvloeden.

U dient zich bewust te zijn van valutarisico's. De valuta van dit Product kan verschillen van die van uw land. Doordat u mogelijk betalingen ontvangt in de valuta van dit Product en niet in die van uw land, is het uiteindelijke rendement dat u ontvangt afhankelijk van de wisselkoers tussen deze twee valuta's. Dit risico is niet meegenomen in bovengenoemde indicator.

Overige voor het Product wezenlijk relevante risico's die niet in de samenvattende risico-indicator zijn opgenomen: geen.

Omdat dit Product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit Product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Voorbeeld belegging: EUR 10.000			
Scenario's			
Minimaal Omdat dit Product geen garanties omvat, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2.070 EUR	1.910 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-79,3%	-28,2%
Ongunstig (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.350 EUR	7.550 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,5%	-5,5%
Gematigd (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.560 EUR	10.220 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,4%	0,4%
Gunstig (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13.610 EUR	13.410 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	36,1%	6,0%

(*) Het scenario deed zich voor bij een belegging (ten opzichte van de benchmark: 100% MSCI EUROPE INDEX NR) tussen december 2021 en april 2024 voor het ongunstige scenario, tussen mei 2014 en mei 2019 voor het gematigde scenario en tussen oktober 2016 en oktober 2021 voor het gunstige scenario.

Wat gebeurt er als Natixis Investment Managers International niet kan uitbetalen?

De activa van het Product worden in bewaring gehouden door Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A, de depositaris van het Product. In geval van insolventie van Natixis Investment Managers International worden de activa van het Product niet aangetast. In geval van insolventie van de depositaris bestaat er echter een potentieel risico van financieel verlies. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt door het feit dat de depositaris krachtens wet- en regelgeving verplicht is diens eigen activa te scheiden van de activa van het Product.

Mocht de depositaris in gebreke blijven, dan is er een beleggerscompensatie- of -garantiestelsel van toepassing.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoelang u het Product aanhoudt en hoe goed het Product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar zou u het bedrag terugkrijgen dat u hebt belegt (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR is belegt.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	660 EUR	1.735 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,7%	3,5% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,9% vóór de kosten en 0,4% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze zal u informatie verstrekken over het bedrag. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het Product u in rekening mag brengen tot 59 EUR. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributievergoeding.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	4,00% van het belegd bedrag. Dit is het hoogste bedrag dat bij u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven over welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Tot 400 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten in rekening.	Geen
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,15% Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven voor het jaar afgesloten in december 2023. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.	110 EUR
Transactiekosten	0,23% van de waarde van uw belegging per jaar. <i>Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.</i>	22 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
De prestatievergoedingen	20,0% van het rendement boven dat van de Referentie-Index 1,33% van de waarde van uw belegging per jaar. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. Er kunnen prestatievergoedingen in rekening kan worden gebracht, zelfs als het rendement van het Product negatief is, met name als het rendement van de benchmark lager is dan het rendement van het Product.	128 EUR

Beleggers die zich inlaten met overmatige handel of markttimingpraktijken kunnen onderworpen zijn aan een heffing van maximaal 2%.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Deze looptijd komt overeen met de periode waarin u belegt moet blijven in het Product om een potentieel rendement te behalen en tegelijkertijd het risico van verliezen te minimaliseren. Deze looptijd is gekoppeld aan de activamix, de beheerdoelstelling en de beleggingsstrategie van uw Product.

U kunt de verkoop van uw Product dagelijks aanvragen. Mogelijk ontvangt u minder dan verwacht wanneer u eerder dan de aanbevolen periode van bezit besluit tot verkoop. De aanbevolen periode van bezit is een schatting en mag niet worden beschouwd als een garantie of een indicatie van toekomstige prestaties, rendementen of risiconiveaus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Natixis Investment Managers International kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus van het Product is. Als u een klacht wilt indienen over de persoon die het Product adviseert of verkoopt of over het Product, kunt u een e-mail sturen naar de Klantenservice op het volgende adres ClientServicingAM@natixis.com of een brief sturen naar Natixis Investment Managers International op het adres 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13.

Andere nuttige informatie

Informatie over de prestaties in het verleden van het Product is beschikbaar op:

https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU0914733646. De gegevens over de prestaties in het verleden worden gepresenteerd over een periode van 5 jaar.

Eerdere berekeningen van de maandelijkse prestatiescenario's van het Product zijn beschikbaar op:

https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU0914733646.

Wanneer dit product wordt gebruikt als onderdeel van een aan deelbewijzen gekoppeld product voor een levensverzekerings- of vergelijkbaar contract, moet de aanvullende informatie over dit contract, zoals: de kosten van het contract (die niet in dit document zijn opgenomen), de informatie over hoe en bij wie u een klacht over het contract kunt indienen en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij niet in staat is uit te betalen, worden verstrekt in het essentiële-informatiedocument van het contract dat door uw verzekeraar, verzekeringsmakelaar of andere verzekeringstussenpersoon wordt uitgegeven in overeenstemming met hun wettelijke verplichting.