

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este Producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este Producto y para ayudarle a compararlo con otros Productos.

Producto

Mirova Global Green Bond Fund Un Subfondo de Mirova Funds R/D (EUR) (ISIN: LU1525463862)

Este Producto está gestionado por Natixis Investment Managers International, que forma parte del Grupo BPCE, que está autorizado en Luxemburgo y regulado por la Autorité des Marchés Financiers. Este Producto está autorizado en Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Para obtener más información sobre este Producto, consulte www.im.natixis.com o llame al +33 1 78 40 98 40.

El presente documento de datos fundamentales es exacto a 04/12/2023.

¿Qué es este Producto?

Tipo Este Producto es un Fondo OICVM. Este Producto es un Subfondo de una Luxembourg Société d'Investissement à Capital Variable. El Producto se rige por la Parte I de la Ley de Luxemburgo de 17 de diciembre de 2010 en su versión modificada.

Plazo Este Producto no tiene una fecha de vencimiento específica. Sin embargo, este Producto podría disolverse o fusionarse; en cuyo caso se le informará por cualquier medio apropiado aprobado por el reglamento.

Objetivos El objetivo de inversión sostenible del Producto consiste en invertir en bonos y obligaciones que generan beneficios medioambientales o sociales, siempre que dichas inversiones sostenibles no perjudiquen significativamente a ninguno de los objetivos sostenibles definidos por la legislación de la UE y que los emisores seleccionados sigan prácticas de buena gobernanza. Invertirá principalmente en bonos y obligaciones emitidos en todo el mundo, concretamente en bonos y obligaciones verdes, bonos y obligaciones sociales y bonos y obligaciones verdes y sociales. Del mismo modo, tendrá en cuenta consideraciones medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG), y tratará de obtener una rentabilidad superior a la del Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (con cobertura en EUR) a lo largo del período de inversión mínimo recomendado de tres años. Se trata de un índice de varias monedas representativo de los bonos y obligaciones verdes con grado de inversión, basado en la evaluación independiente de MSCI y sus criterios relativos a los bonos y obligaciones verdes.

- El Producto se gestiona de forma activa. A título meramente indicativo, la rentabilidad del Producto puede compararse con la del Valor de referencia. En la práctica, es probable que la cartera del Subfondo incluya componentes del Valor de referencia, pero el gestor de inversiones tiene plena discreción para seleccionar los valores que componen la cartera siempre y cuando respete los límites dispuestos en la política de inversión del Subfondo. Sin embargo, no tiene por objeto reproducir dicho Valor de referencia y, por lo tanto, puede desviarse significativamente del mismo.
- Invierte al menos el 75 % de su patrimonio neto en bonos y obligaciones verdes y sociales de emisores corporativos, bancos, entidades supranacionales, bancos de desarrollo, agencias, regiones y Estados. Los bonos y obligaciones verdes financian proyectos con beneficios para el medioambiente, mientras que los bonos y obligaciones sociales captan capital para proyectos sólidos y sostenibles, a fin de lograr más beneficios sociales. Este tipo de deuda cumple los Principios de los Bonos y Obligaciones Verdes y Sociales definidos por la ICMA. El objetivo del gestor de inversiones es crear una cartera diversificada de valores de renta fija que se base en los criterios ESG y en un análisis fundamental de la calidad crediticia y la valoración crediticias. También aplica un enfoque descendente y más amplio sobre los mercados de renta fija.
- El Producto sigue un enfoque temático de ESG y «best-in-universe» (mejor calificación del universo de inversión) (complementado por políticas de exclusión sectorial, de compromiso y voto), cuyo objetivo es evaluar de forma sistemática el impacto social y medioambiental de cada empresa en relación con los ODS de las Naciones Unidas. Esto implica que las empresas se evaluarán en función de los siguientes criterios: medioambiental (como el reciclaje medioambiental), social (como la salud de los empleados) y de gobernanza (como la ética empresarial). Una estrategia de ESG puede incluir limitaciones metodológicas, como el riesgo de inversiones a partir de criterios ESG. Consulte las secciones «Descripción del análisis extrafinanciero y consideración de los criterios ESG» y «Riesgos principales» del folleto para obtener más información.
- Invierte principalmente en bonos y obligaciones emitidos en todo el mundo con una calificación de grado de inversión (con una calificación mínima de BBB- u otra calificación equivalente), así como hasta el 10 % de sus activos totales en valores de alto rendimiento (con una calificación mínima de B+ u otra calificación equivalente) y hasta el 10 % en valores sin calificación. Podrá invertir hasta el 10 % de sus activos totales en bonos y obligaciones convertibles, hasta el 10 % en obligaciones contingentes convertibles y hasta el 20 % del patrimonio neto en valores de renta fija emitidos o garantizados por emisores de países considerados mercados emergentes.
- El Producto puede utilizar derivados con fines de cobertura e inversión.

■ Los ingresos percibidos por el Producto se distribuyen.

■ **Los accionistas podrán reembolsar sus acciones, previa solicitud, en cualquier día hábil tanto de Francia como de Luxemburgo a las 13:30 horas.**

Inversor minorista al que va dirigido El Producto es adecuado para inversores institucionales y minoristas que quieren combinar el rendimiento y contribuir a la descarbonización de las economías y a la transición ecológica mediante la financiación de proyectos concretos con un impacto positivo en el medioambiente, que están interesados en invertir en un fondo de renta fija sostenible, que pueden prescindir del capital invertido durante al menos 3 años (horizonte temporal medio) y que pueden aceptar pérdidas temporales o potenciales de capital.

■ **Depositorio del Producto:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A

- ## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Hemos clasificado este Producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Otros riesgos de importancia significativa para el Producto no incluidos en el indicador resumido de riesgo son los siguientes: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de contraparte.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del Producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este Producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Producto y de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

(*) Este tipo de escenario se produjo para una inversión (con respecto a la clase de acciones: 100% Mirova Global Green Bond Fund I/A [EUR]) entre 2020 y 2023 para el escenario desfavorable, entre 2014 y 2017 para el escenario moderado, y entre 2013 y 2016 para el escenario favorable.

¿Qué pasa si Natixis Investment Managers International no puede pagar?

Los activos del Producto están custodiados por Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A, en calidad de depositario del Producto. En caso de insolvencia de Natixis Investment Managers International, los activos del Producto no se verán afectados. Sin embargo, en caso de insolvencia del Depositario, existe un riesgo potencial de pérdida financiera. No obstante, este riesgo se mitiga en cierta medida por el hecho de que la ley y el reglamento exigen al Depositario segregar sus propios activos de los activos del Producto.

En caso de incumplimiento del Depositario, existe un régimen de compensación o garantía para los inversores por ley.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el Producto y de lo buenos que sean los resultados del Producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el Producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10 000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	433 EUR	704 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4,4 %	2,4 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2,4 % antes de deducir los costes y del 0,0 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el Producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el Producto y que asciende a 53 EUR. Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	3,00 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el Producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 300 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida.	Ninguna
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,05 %	102 EUR
	La cifra de costes corrientes se basa en los gastos del ejercicio finalizado a diciembre de 2022. Esta cifra puede variar de un año a otro.	
Costes de operación	0,32 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del Producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	31 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este Producto.	Ninguna

Un inversor que lleve a cabo demasiadas negociaciones o utilice prácticas de market timing puede verse obligado a pagar un cargo de hasta el 2 %.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Esta duración corresponde al período durante el cual debe mantener su inversión en el Producto para obtener una rentabilidad potencial y minimizar el riesgo de pérdidas. Esta duración está vinculada a la combinación de activos, el objetivo de gestión y la estrategia de inversión de su Producto.

Puede solicitar la venta de su Producto todos los días. Puede recibir un importe inferior al esperado si hace efectivo el Producto antes del período de mantenimiento recomendado. El período de mantenimiento recomendado es una estimación y no debe tomarse como garantía ni como indicación del rendimiento, la rentabilidad ni niveles de riesgo futuros.

¿Cómo puedo reclamar?

Natixis Investment Managers International únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las correspondientes partes del folleto del Producto. Si desea presentar una reclamación acerca del Producto o el asesor o agente comercial del Producto, puede enviar un correo electrónico a la dirección de atención al cliente (ClientServicingAM@natixis.com) o escribir a Natixis Investment Managers International, en la dirección: 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13.

Otros datos de interés

La información sobre la rentabilidad histórica del Producto está disponible en https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU1525463862. Los datos de la rentabilidad histórica hacen referencia a los últimos 4 años.

Los cálculos mensuales previos del escenario de rentabilidad del Producto están disponibles en https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU1525463862.

Si este producto se usa como parte de un producto «unit linked» de un contrato de seguro de vida o similar, la información adicional de dicho contrato (como los costes del contrato, que no se incluyen en los costes indicados en este documento; información sobre cómo y con quién ponerse en contacto para presentar una reclamación sobre el contrato, y lo que ocurre en caso de que la compañía aseguradora no pueda pagar) debe presentarse en el documento de datos fundamentales del contrato emitido por su aseguradora, corredor o cualquier otro intermediario de seguros, de conformidad con su obligación legal.