Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0552643339 - R/D (EUR) ISIN LU0552643412

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più degli SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI Europe Dividend Net è rappresentativo dei mercati azionari europei.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari europei di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire le problematiche chiave in materia di sostenibilità in relazione alle 8 principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,85%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 3,91% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

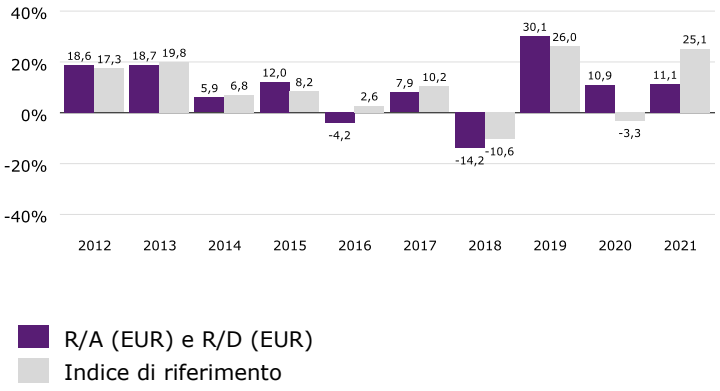
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2010.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2010.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0552643339 - R/D (EUR) ISIN LU0552643412

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più degli SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI Europe Dividend Net è rappresentativo dei mercati azionari europei.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari europei di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire le problematiche chiave in materia di sostenibilità in relazione alle 8 principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,85%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 3,91% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

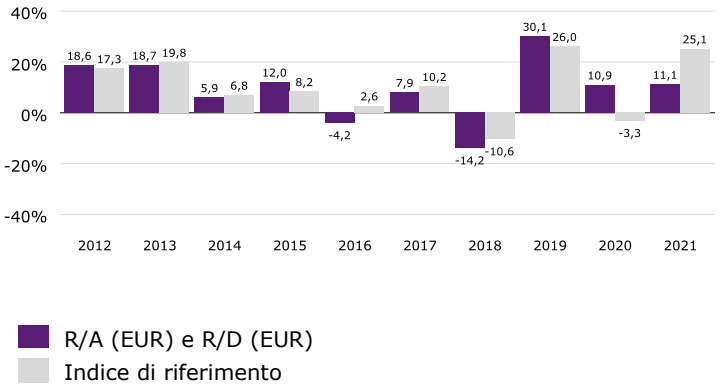
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2010.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2010.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE CORPORATE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0552643842 - R/D (EUR) ISIN LU0552643925

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, emesse da emittenti societari, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice è rappresentativo del mercato a reddito fisso delle obbligazioni denominate in euro emesse da emittenti societari con rating pari ad almeno BBB- o Baa3.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 70% del suo patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali emesse da emittenti societari. L'obiettivo delle obbligazioni verdi è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre le obbligazioni sociali sono obbligazioni che raccolgono fondi per progetti socialmente sostenibili e sani, nuovi ed esistenti, che raggiungono maggiori benefici sociali. Sono in linea con i principi Green e Social Bond (utilizzo dei proventi dell'obbligazione per progetti verdi, processo di valutazione e selezione di progetti verdi, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Comparto adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Può investire fino al 30% del suo patrimonio totale in obbligazioni emesse da organismi sovranazionali, governi sovrani ed emittenti di agenzie governative. Il Gestore degli investimenti si avvale della propria metodologia e delle analisi del credito adottate al proprio interno dai team competenti. Inoltre, le obbligazioni devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo BBB- attribuito da S&P o equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli ad alto rendimento (almeno B+ attribuito da S&P o equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non può essere superiore al 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	2,50%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

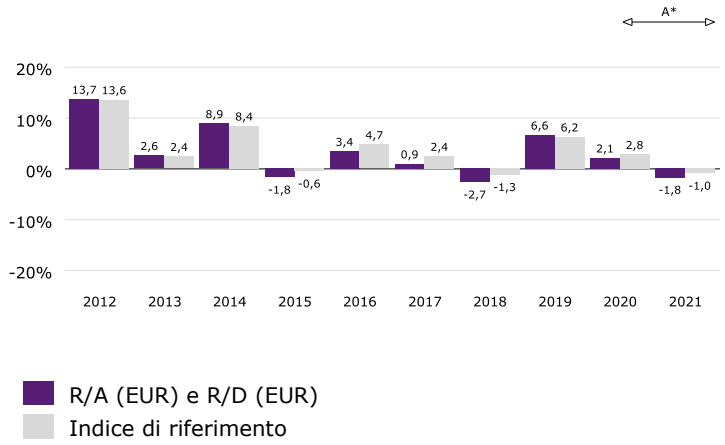
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020 Adeguamento dei vincoli di investimento

- Il Comparto è stato lanciato nel 2010.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2010.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE CORPORATE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0552643842 - R/D (EUR) ISIN LU0552643925

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, emesse da emittenti societari, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice è rappresentativo del mercato a reddito fisso delle obbligazioni denominate in euro emesse da emittenti societari con rating pari ad almeno BBB- o Baa3.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 70% del suo patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali emesse da emittenti societari. L'obiettivo delle obbligazioni verdi è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre le obbligazioni sociali sono obbligazioni che raccolgono fondi per progetti socialmente sostenibili e sani, nuovi ed esistenti, che raggiungono maggiori benefici sociali. Sono in linea con i principi Green e Social Bond (utilizzo dei proventi dell'obbligazione per progetti verdi, processo di valutazione e selezione di progetti verdi, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Comparto adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Può investire fino al 30% del suo patrimonio totale in obbligazioni emesse da organismi sovranazionali, governi sovrani ed emittenti di agenzie governative. Il Gestore degli investimenti si avvale della propria metodologia e delle analisi del credito adottate al proprio interno dai team competenti. Inoltre, le obbligazioni devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo BBB- attribuito da S&P o equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli ad alto rendimento (almeno B+ attribuito da S&P o equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non può essere superiore al 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	2,50%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

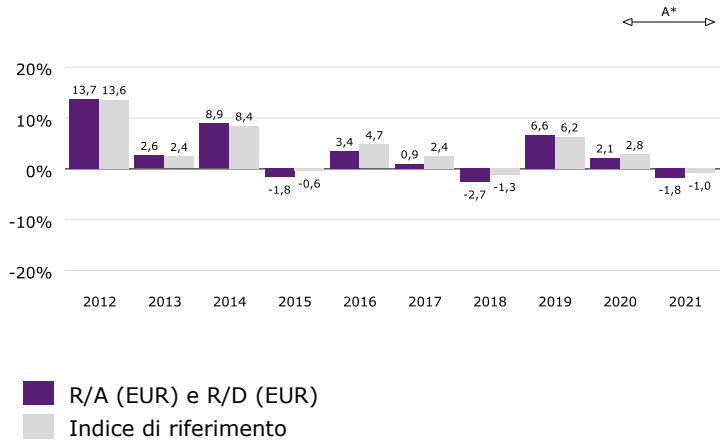
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020 Adeguamento dei vincoli di investimento

- Il Comparto è stato lanciato nel 2010.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2010.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0914729966 - R/D (EUR) ISIN LU0914730030

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che si qualificano come investimento sostenibile e la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite, garantendo al tempo stesso che le società in portafoglio seguano buone prassi di governance. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI World Dividend Net Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari globali.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilità. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e fino a un massimo del 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità. Il Comparto può investire fino a un massimo del 25% del patrimonio netto nei Mercati emergenti.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 11.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ⟷ Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,87%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 1,52% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

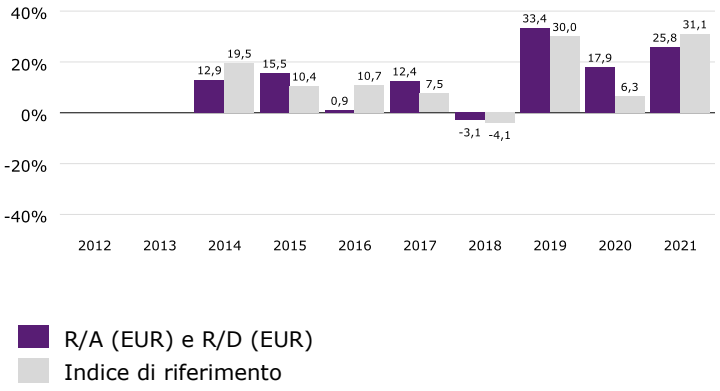
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0914729966 - R/D (EUR) ISIN LU0914730030

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che si qualificano come investimento sostenibile e la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite, garantendo al tempo stesso che le società in portafoglio seguano buone prassi di governance. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI World Dividend Net Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari globali.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilità. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e fino a un massimo del 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità. Il Comparto può investire fino a un massimo del 25% del patrimonio netto nei Mercati emergenti.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 11.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ⟷ Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,87%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 1,52% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

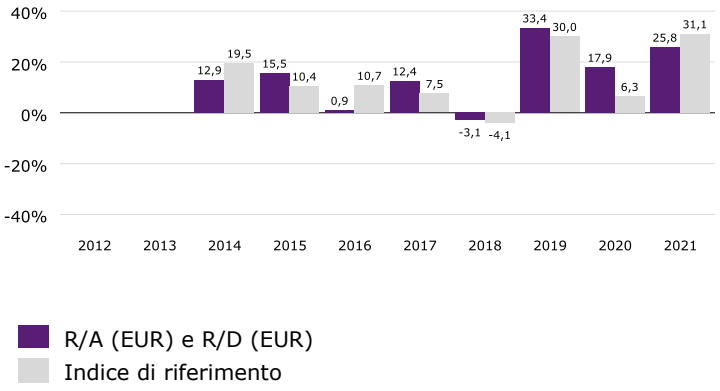
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914730469 - RE/D (EUR) ISIN LU0914730543

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che si qualificano come investimento sostenibile e la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite, garantendo al tempo stesso che le società in portafoglio seguano buone prassi di governance. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI World Dividend Net Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari globali.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilità. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e fino a un massimo del 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità. Il Comparto può investire fino a un massimo del 25% del patrimonio netto nei Mercati emergenti.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 11.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,46%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 1,99% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

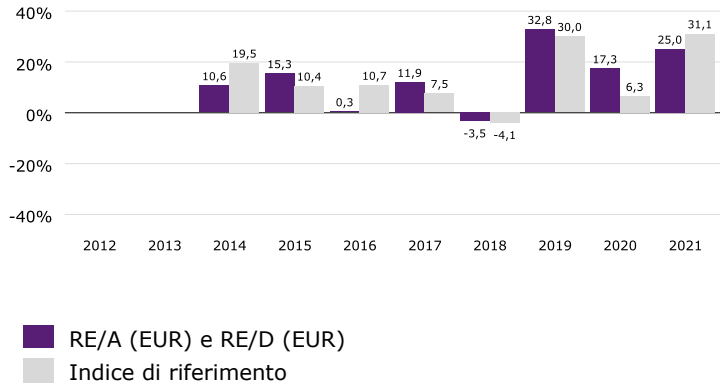
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914730469 - RE/D (EUR) ISIN LU0914730543

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che si qualificano come investimento sostenibile e la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite, garantendo al tempo stesso che le società in portafoglio seguano buone prassi di governance. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI World Dividend Net Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari globali.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilità. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e fino a un massimo del 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità. Il Comparto può investire fino a un massimo del 25% del patrimonio netto nei Mercati emergenti.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 11.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,46%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 1,99% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

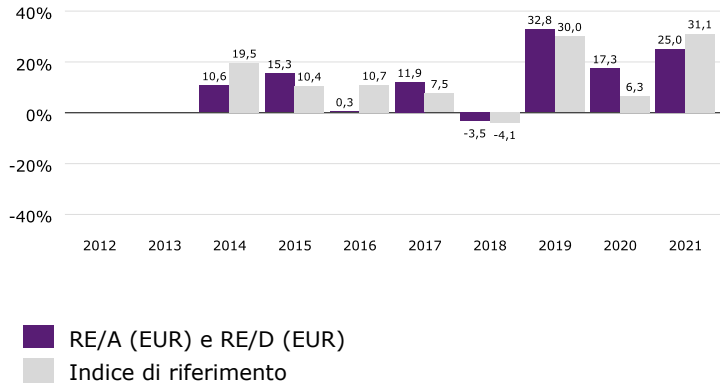
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/D (EUR) ISIN LU0914731434

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più degli SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI Europe Dividend Net è rappresentativo dei mercati azionari europei.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari europei di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire le problematiche chiave in materia di sostenibilità in relazione alle 8 principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

Il reddito conseguito dal Comparto viene distribuito.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,45%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

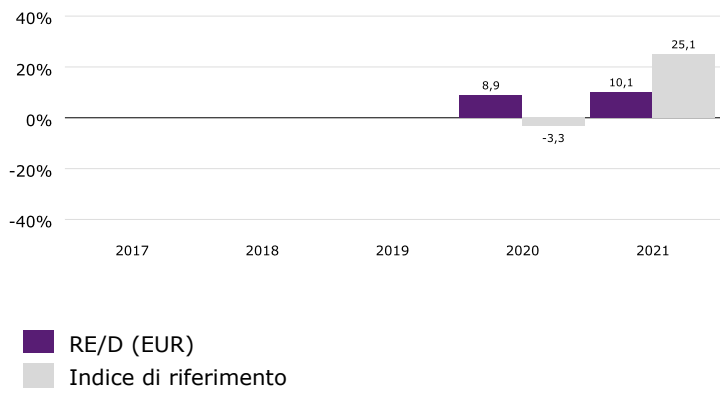
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2010.
- La Classe di azioni RE/D (EUR) è stata creata nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0914731947 - R/D (EUR) ISIN LU0914732085

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori dell'eurozona, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI EMU Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI EMU Net Dividends Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari dell'eurozona.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari dell'eurozona di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente e al miglioramento della qualità della vita. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: servizi sanitari, energia, gestione di risorse naturali, consumi, edilizia e urbanistica, mobilità, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari dell'eurozona e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità. L'esposizione del Comparto al rischio del tasso di cambio non supererà il 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è classificato nella categoria della scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari dell'Eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,85%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,35% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

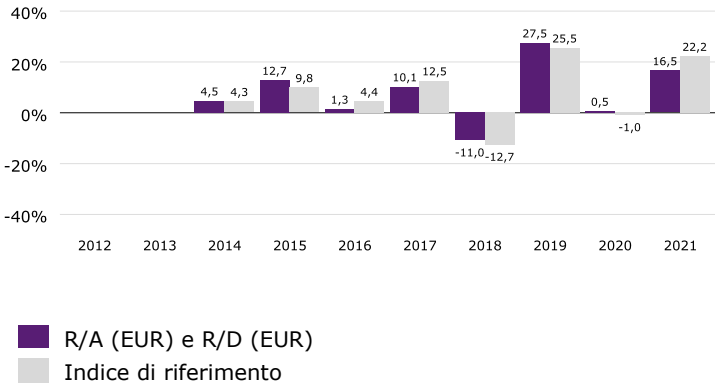
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0914731947 - R/D (EUR) ISIN LU0914732085

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori dell'eurozona, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI EMU Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI EMU Net Dividends Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari dell'eurozona.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari dell'eurozona di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente e al miglioramento della qualità della vita. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: servizi sanitari, energia, gestione di risorse naturali, consumi, edilizia e urbanistica, mobilità, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari dell'eurozona e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità. L'esposizione del Comparto al rischio del tasso di cambio non supererà il 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è classificato nella categoria della scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari dell'Eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,85%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,35% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

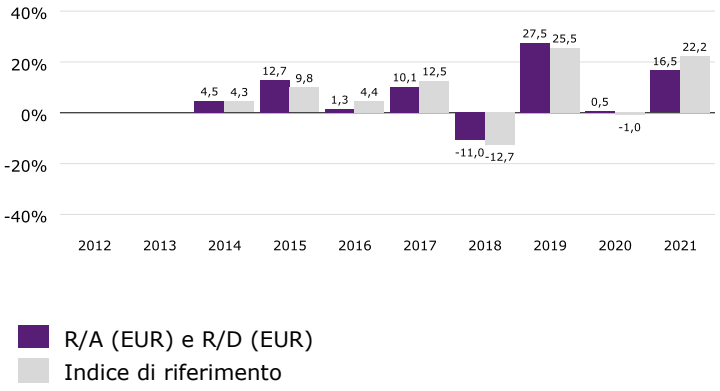
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914732168 - RE/D (EUR) ISIN LU0914732242

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori dell'eurozona, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI EMU Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI EMU Net Dividends Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari dell'eurozona.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari dell'eurozona di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente e al miglioramento della qualità della vita. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: servizi sanitari, energia, gestione di risorse naturali, consumi, edilizia e urbanistica, mobilità, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari dell'eurozona e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità. L'esposizione del Comparto al rischio del tasso di cambio non supererà il 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è classificato nella categoria della scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari dell'Eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,45%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 6,55% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

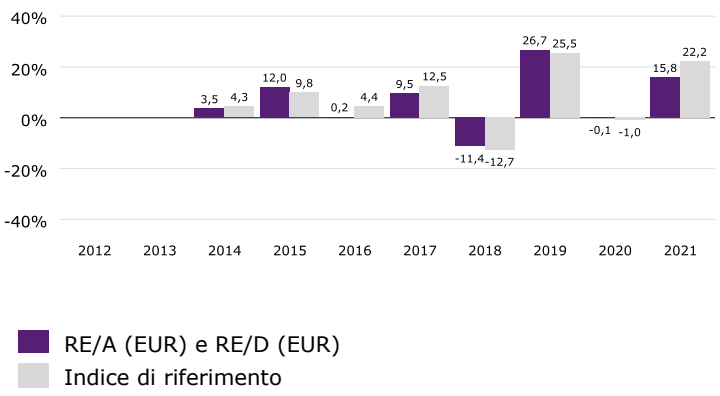
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914732168 - RE/D (EUR) ISIN LU0914732242

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori dell'eurozona, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI EMU Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI EMU Net Dividends Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari dell'eurozona.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari dell'eurozona di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente e al miglioramento della qualità della vita. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: servizi sanitari, energia, gestione di risorse naturali, consumi, edilizia e urbanistica, mobilità, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari dell'eurozona e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità. L'esposizione del Comparto al rischio del tasso di cambio non supererà il 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è classificato nella categoria della scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari dell'Eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,45%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 6,55% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

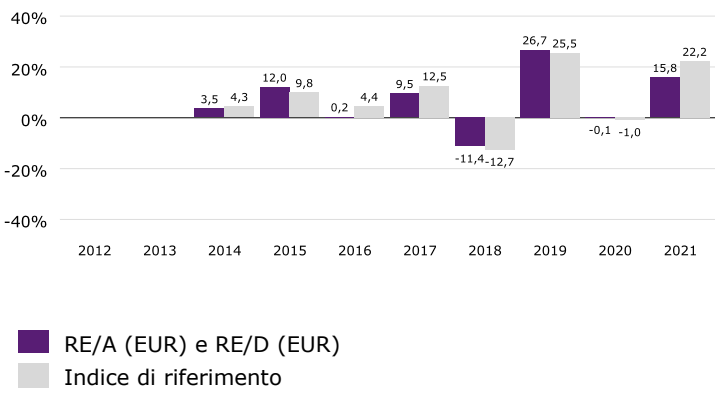
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0914733059 - R/D (EUR) ISIN LU0914733133

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che svolgono attività volte principalmente a risolvere problematiche ambientali. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari europei di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente. Il Comparto investe principalmente in società europee attive nei settori delle energie rinnovabili, delle energie di transizione, dell'efficienza energetica e della gestione delle risorse naturali, come il ciclo di produzione di prodotti agricoli/alimentari e dell'acqua.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00 %
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,84%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

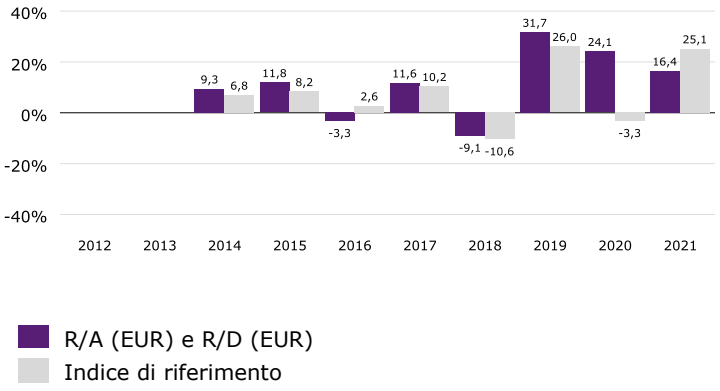
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0914733059 - R/D (EUR) ISIN LU0914733133

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che svolgono attività volte principalmente a risolvere problematiche ambientali. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari europei di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente. Il Comparto investe principalmente in società europee attive nei settori delle energie rinnovabili, delle energie di transizione, dell'efficienza energetica e della gestione delle risorse naturali, come il ciclo di produzione di prodotti agricoli/alimentari e dell'acqua.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00 %
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,84%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

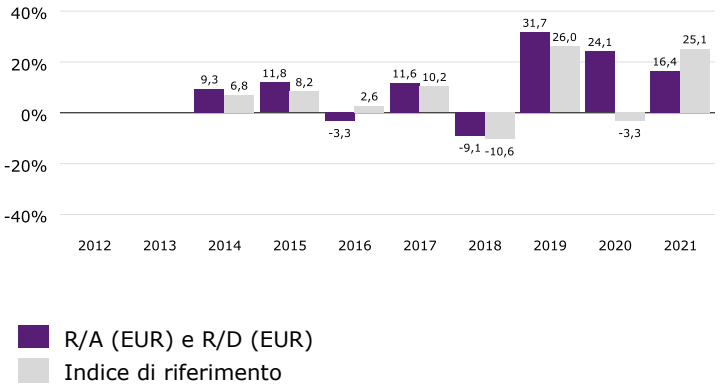
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914733489 - RE/D (EUR) ISIN LU0914733562

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che svolgono attività volte principalmente a risolvere problematiche ambientali. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari europei di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente. Il Comparto investe principalmente in società europee attive nei settori delle energie rinnovabili, delle energie di transizione, dell'efficienza energetica e della gestione delle risorse naturali, come il ciclo di produzione di prodotti agricoli/alimentari e dell'acqua.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,44 %
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

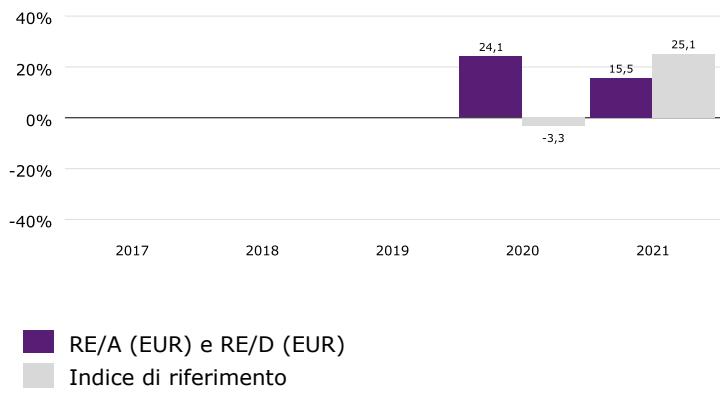
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914733489 - RE/D (EUR) ISIN LU0914733562

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che svolgono attività volte principalmente a risolvere problematiche ambientali. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari europei di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente. Il Comparto investe principalmente in società europee attive nei settori delle energie rinnovabili, delle energie di transizione, dell'efficienza energetica e della gestione delle risorse naturali, come il ciclo di produzione di prodotti agricoli/alimentari e dell'acqua.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,44 %
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

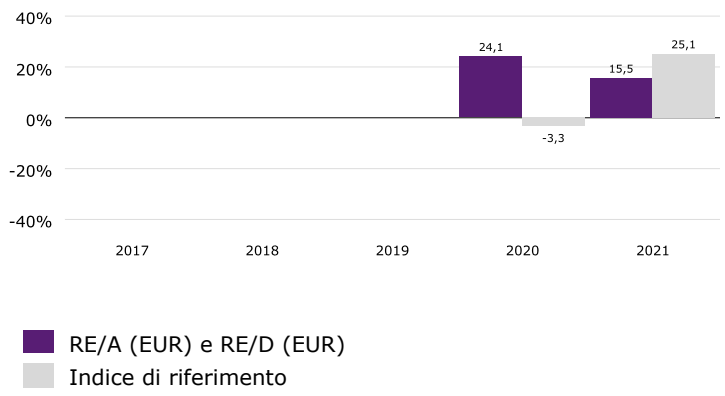
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: Questo Comparto è idoneo al "Plan d'Epargne en Action" francese. A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE CORPORATE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914733992 - RE/D (EUR) ISIN LU0914734297

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, emesse da emittenti societari, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice è rappresentativo del mercato a reddito fisso delle obbligazioni denominate in euro emesse da emittenti societari con rating pari ad almeno BBB- o Baa3.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 70% del suo patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali emesse da emittenti societari. L'obiettivo delle obbligazioni verdi è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre le obbligazioni sociali sono obbligazioni che raccolgono fondi per progetti socialmente sostenibili e sani, nuovi ed esistenti, che raggiungono maggiori benefici sociali. Sono in linea con i principi Green e Social Bond (utilizzo dei proventi dell'obbligazione per progetti verdi, processo di valutazione e selezione di progetti verdi, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Comparto adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Può investire fino al 30% del suo patrimonio totale in obbligazioni emesse da organismi sovranazionali, governi sovrani ed emittenti di agenzie governative. Il Gestore degli investimenti si avvale della propria metodologia e delle analisi del credito adottate al proprio interno dai team competenti. Inoltre, le obbligazioni devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo BBB- attribuito da S&P o equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli ad alto rendimento (almeno B+ attribuito da S&P o equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non può essere superiore al 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,65%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

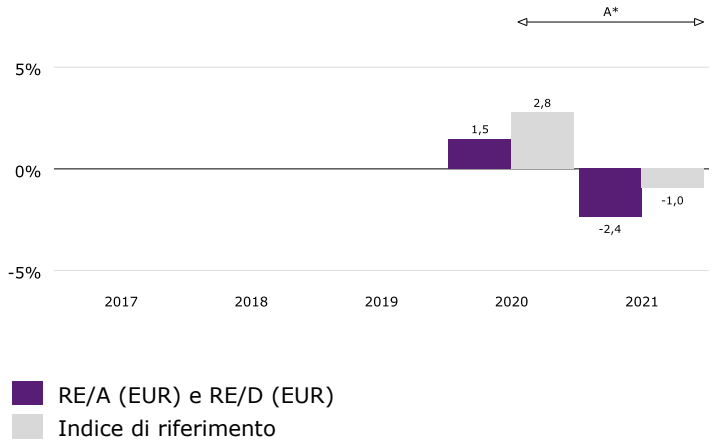
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020 Adeguamento dei vincoli di investimento

- Il Comparto è stato lanciato nel 2010.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE CORPORATE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914733992 - RE/D (EUR) ISIN LU0914734297

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, emesse da emittenti societari, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice è rappresentativo del mercato a reddito fisso delle obbligazioni denominate in euro emesse da emittenti societari con rating pari ad almeno BBB- o Baa3.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 70% del suo patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali emesse da emittenti societari. L'obiettivo delle obbligazioni verdi è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre le obbligazioni sociali sono obbligazioni che raccolgono fondi per progetti socialmente sostenibili e sani, nuovi ed esistenti, che raggiungono maggiori benefici sociali. Sono in linea con i principi Green e Social Bond (utilizzo dei proventi dell'obbligazione per progetti verdi, processo di valutazione e selezione di progetti verdi, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Comparto adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Può investire fino al 30% del suo patrimonio totale in obbligazioni emesse da organismi sovranazionali, governi sovrani ed emittenti di agenzie governative. Il Gestore degli investimenti si avvale della propria metodologia e delle analisi del credito adottate al proprio interno dai team competenti. Inoltre, le obbligazioni devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo BBB- attribuito da S&P o equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli ad alto rendimento (almeno B+ attribuito da S&P o equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non può essere superiore al 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo alle ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,65%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

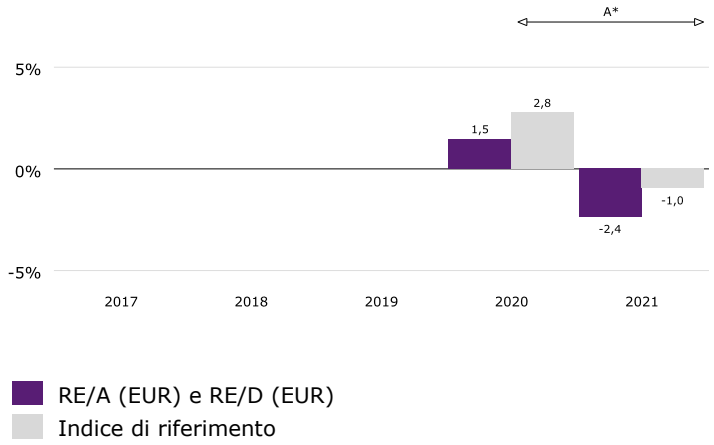
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020 Adeguamento dei vincoli di investimento

- Il Comparto è stato lanciato nel 2010.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0914734701 - R/D (EUR) ISIN LU0914734883

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond e social bond, emesse da emittenti privati e pubblici, includendo sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate 500MM Index (EUR Hedged) su un periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice è rappresentativo di titoli di credito e titoli di Stato investment grade denominati in euro, così come di obbligazioni di agenzie e covered bond, in circolazione con volumi superiori a 500 milioni di euro.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La sua politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 70% del patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro, tra cui green bond, green & social bond e social bond, emessi da emittenti societari, governi sovrani e agenzie governative. Lo scopo dei green bond è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre lo scopo dei social bond è l'utilizzo di proventi obbligazionari per la raccolta di fondi per progetti sostenibili e socialmente solidi nuovi ed esistenti, i quali permettono di conseguire maggiori benefici sociali. Sono in linea con i Green and Social Bonds Principles (utilizzo dei proventi delle obbligazioni per progetti sostenibili, processo di valutazione e selezione di progetti sostenibili, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Adotta inoltre un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, le obbligazioni devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo pari a BBB- di S&P o rating equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli High-Yield (almeno pari a B+ di S&P o rating equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non supererà il 10% del proprio patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	2,50%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

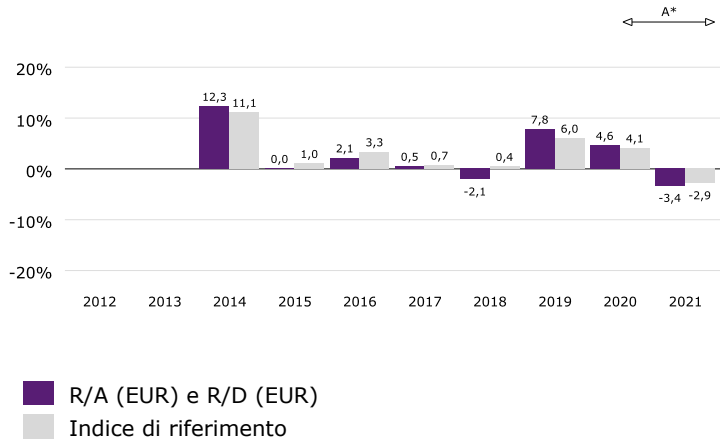
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020 Adeguamento dei vincoli di investimento

- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU0914734701 - R/D (EUR) ISIN LU0914734883

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond e social bond, emesse da emittenti privati e pubblici, includendo sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate 500MM Index (EUR Hedged) su un periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice è rappresentativo di titoli di credito e titoli di Stato investment grade denominati in euro, così come di obbligazioni di agenzie e covered bond, in circolazione con volumi superiori a 500 milioni di euro.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La sua politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 70% del patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro, tra cui green bond, green & social bond e social bond, emessi da emittenti societari, governi sovrani e agenzie governative. Lo scopo dei green bond è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre lo scopo dei social bond è l'utilizzo di proventi obbligazionari per la raccolta di fondi per progetti sostenibili e socialmente solidi nuovi ed esistenti, i quali permettono di conseguire maggiori benefici sociali. Sono in linea con i Green and Social Bonds Principles (utilizzo dei proventi delle obbligazioni per progetti sostenibili, processo di valutazione e selezione di progetti sostenibili, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Adotta inoltre un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, le obbligazioni devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo pari a BBB- di S&P o rating equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli High-Yield (almeno pari a B+ di S&P o rating equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non supererà il 10% del proprio patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	2,50%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

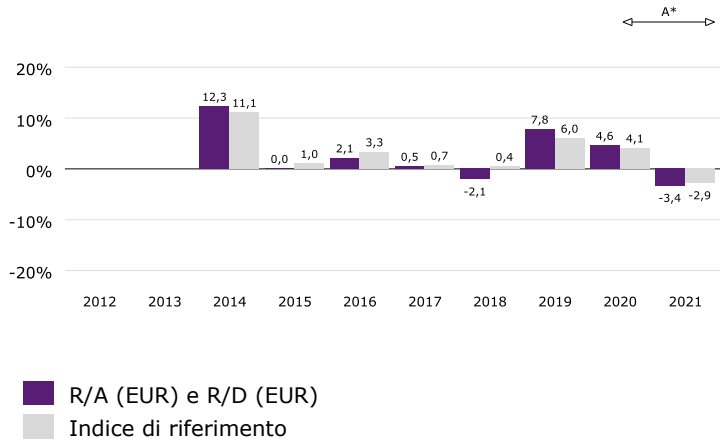
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020 Adeguamento dei vincoli di investimento

- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914734966 - RE/D (EUR) ISIN LU0914735005

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond e social bond, emesse da emittenti privati e pubblici, includendo sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate 500MM Index (EUR Hedged) su un periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice è rappresentativo di titoli di credito e titoli di Stato investment grade denominati in euro, così come di obbligazioni di agenzie e covered bond, in circolazione con volumi superiori a 500 milioni di euro.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La sua politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 70% del patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro, tra cui green bond, green & social bond e social bond, emessi da emittenti societari, governi sovrani e agenzie governative. Lo scopo dei green bond è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre lo scopo dei social bond è l'utilizzo di proventi obbligazionari per la raccolta di fondi per progetti sostenibili e socialmente solidi nuovi ed esistenti, i quali permettono di conseguire maggiori benefici sociali. Sono in linea con i Green and Social Bonds Principles (utilizzo dei proventi delle obbligazioni per progetti sostenibili, processo di valutazione e selezione di progetti sostenibili, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Adotta inoltre un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, le obbligazioni devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo pari a BBB- di S&P o rating equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli High-Yield (almeno pari a B+ di S&P o rating equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non supererà il 10% del proprio patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,65%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

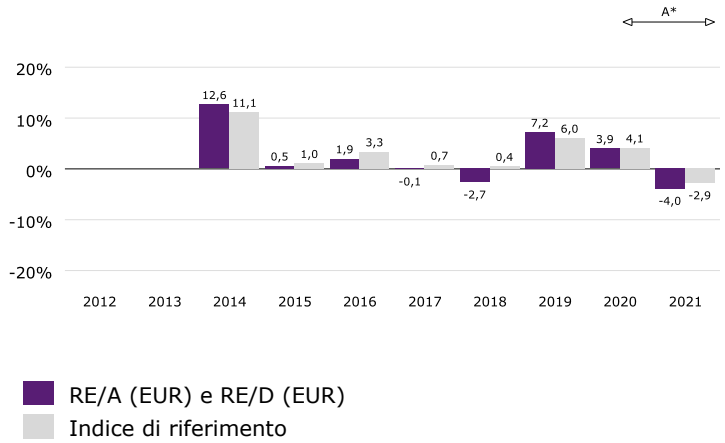
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020 Adeguamento dei vincoli di investimento

- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO GREEN&SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU0914734966 - RE/D (EUR) ISIN LU0914735005

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond e social bond, emesse da emittenti privati e pubblici, includendo sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate 500MM Index (EUR Hedged) su un periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice è rappresentativo di titoli di credito e titoli di Stato investment grade denominati in euro, così come di obbligazioni di agenzie e covered bond, in circolazione con volumi superiori a 500 milioni di euro.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La sua politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 70% del patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro, tra cui green bond, green & social bond e social bond, emessi da emittenti societari, governi sovrani e agenzie governative. Lo scopo dei green bond è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre lo scopo dei social bond è l'utilizzo di proventi obbligazionari per la raccolta di fondi per progetti sostenibili e socialmente solidi nuovi ed esistenti, i quali permettono di conseguire maggiori benefici sociali. Sono in linea con i Green and Social Bonds Principles (utilizzo dei proventi delle obbligazioni per progetti sostenibili, processo di valutazione e selezione di progetti sostenibili, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Adotta inoltre un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, le obbligazioni devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo pari a BBB- di S&P o rating equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli High-Yield (almeno pari a B+ di S&P o rating equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non supererà il 10% del proprio patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,65%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

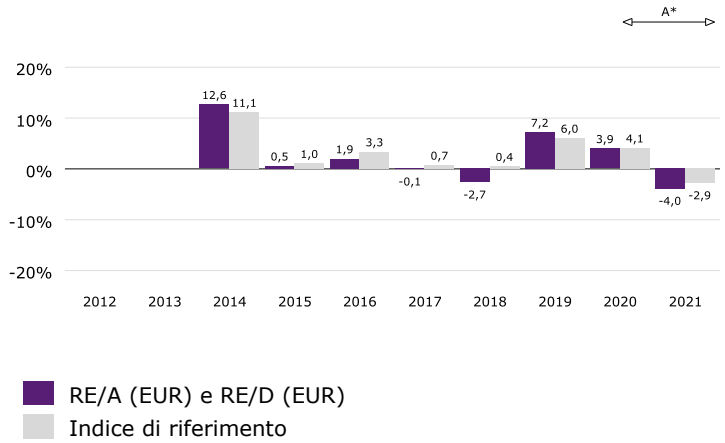
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020 Adeguamento dei vincoli di investimento

- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- Le Classi di azioni RE/A (EUR) e RE/D (EUR) sono state create nel 2013.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU1472740767 - R/D (EUR) ISIN LU1525463862

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Investirà principalmente in obbligazioni emesse in tutto il mondo tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Si tratta di un indice multivalutario, rappresentativo delle obbligazioni verdi investment grade, basato sulla valutazione indipendente di MSCI e dei suoi criteri di valutazione delle Obbligazioni Verdi, il cui volume di emissioni in circolazione è fissato a non meno di 250 milioni di USD.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La sua politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 75% del proprio patrimonio netto in obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali emesse da emittenti societari, banche, entità sovranazionali, banche per lo sviluppo, agenzie, regioni e stati. L'obiettivo delle obbligazioni verdi è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre le obbligazioni sociali sono obbligazioni che raccolgono fondi per progetti socialmente sostenibili e sani, nuovi ed esistenti, che raggiungono maggiori benefici sociali. Sono in linea con i principi Green e Social Bond (utilizzo dei proventi dell'obbligazione per progetti verdi, processo di valutazione e selezione di progetti verdi, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Adotta, inoltre, un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili emessi in tutto il mondo, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, i titoli devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo BBB- attribuito da S&P o equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli ad alto rendimento (almeno B+ attribuito da S&P o equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non può essere superiore al 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è classificato nella scala dell'indicatore sintetico di rischio e rendimento. A causa della sua esposizione ai mercati a reddito fisso della Zona Internazionale.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	3,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

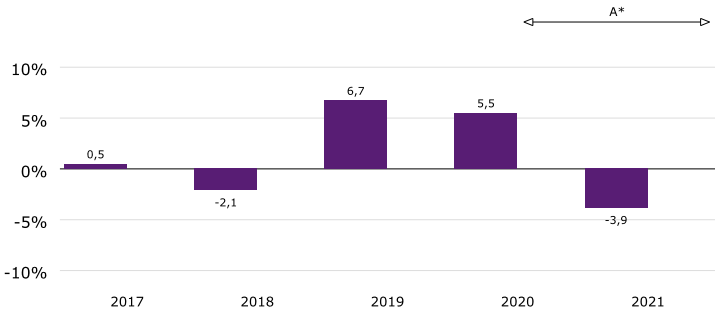
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



R/A (EUR) e R/D (EUR)

A*: 20/07/2020: Adeguamento dei vincoli di investimento

B*: 15/04/2022, l'obiettivo è sovraperformare il Benchmark

- Il Comparto è stato lanciato nel 2016.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create rispettivamente nel 2016 e nel 2016.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU1472740767 - R/D (EUR) ISIN LU1525463862

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Investirà principalmente in obbligazioni emesse in tutto il mondo tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Si tratta di un indice multivalutario, rappresentativo delle obbligazioni verdi investment grade, basato sulla valutazione indipendente di MSCI e dei suoi criteri di valutazione delle Obbligazioni Verdi, il cui volume di emissioni in circolazione è fissato a non meno di 250 milioni di USD.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La sua politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 75% del proprio patrimonio netto in obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali emesse da emittenti societari, banche, entità sovranazionali, banche per lo sviluppo, agenzie, regioni e stati. L'obiettivo delle obbligazioni verdi è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre le obbligazioni sociali sono obbligazioni che raccolgono fondi per progetti socialmente sostenibili e sani, nuovi ed esistenti, che raggiungono maggiori benefici sociali. Sono in linea con i principi Green e Social Bond (utilizzo dei proventi dell'obbligazione per progetti verdi, processo di valutazione e selezione di progetti verdi, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Adotta, inoltre, un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili emessi in tutto il mondo, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, i titoli devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo BBB- attribuito da S&P o equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli ad alto rendimento (almeno B+ attribuito da S&P o equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non può essere superiore al 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è classificato nella scala dell'indicatore sintetico di rischio e rendimento. A causa della sua esposizione ai mercati a reddito fisso della Zona Internazionale.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	3,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

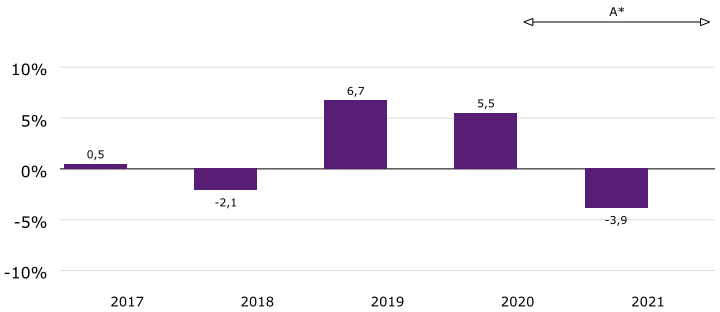
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



R/A (EUR) e R/D (EUR)

A*: 20/07/2020: Adeguamento dei vincoli di investimento

B*: 15/04/2022, l'obiettivo è sovraperformare il Benchmark

- Il Comparto è stato lanciato nel 2016.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create rispettivamente nel 2016 e nel 2016.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

N/A-NPF (EUR) ISIN LU1623119218

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che si qualificano come investimento sostenibile e la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite, garantendo al tempo stesso che le società in portafoglio seguano buone prassi di governance. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI World Dividend Net Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari globali.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilità. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e fino a un massimo del 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità. Il Comparto può investire fino a un massimo del 25% del patrimonio netto nei Mercati emergenti.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 11.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,16%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

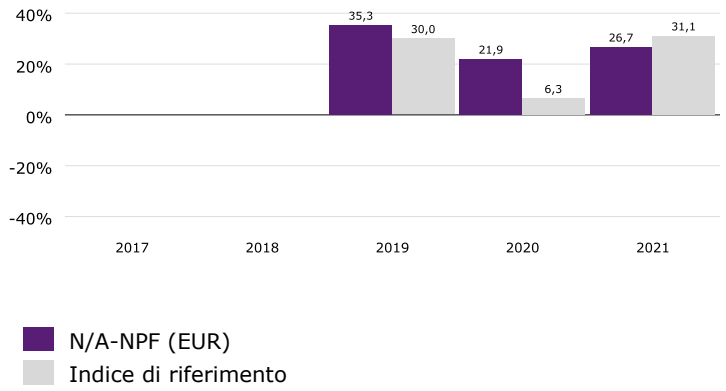
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- La Classe di azioni N/A-NPF (EUR) è stata creata nel 2017.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A - NPF (EUR) ISIN LU1623119648

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che si qualificano come investimento sostenibile e la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite, garantendo al tempo stesso che le società in portafoglio seguano buone prassi di governance. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI World Dividend Net Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari globali.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilità. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e fino a un massimo del 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità. Il Comparto può investire fino a un massimo del 25% del patrimonio netto nei Mercati emergenti.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 11.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,61%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

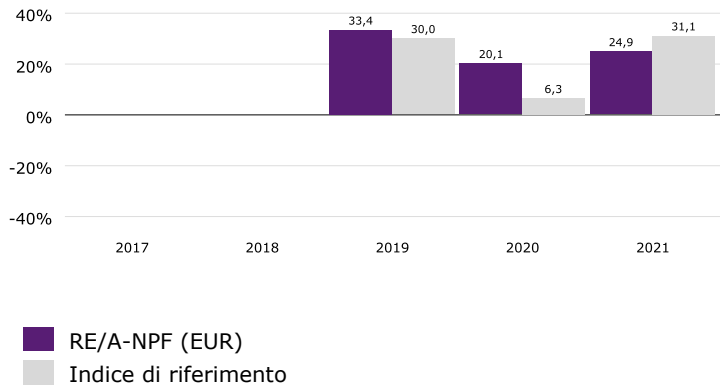
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2013.
- La Classe di azioni RE/A-NPF (EUR) è stata creata nel 2017.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL CLIMATE AMBITION EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU1847729578

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che forniscono soluzioni di investimento a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio sui mercati azionari globali. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index è rappresentativo dei mercati azionari globali.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. Benché l'obiettivo non sia quello di replicare l'Indice di riferimento, il Gestore degli investimenti può selezionare azioni all'interno dell'universo dell'Indice di riferimento in conformità alla politica d'investimento del Comparto.

La strategia d'investimento è una strategia tematica di investimento responsabile incentrata sulle società globali che offrono soluzioni a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio. La strategia d'investimento mira a investire nell'universo dell'Indice di riferimento, che comprende titoli azionari globali e ulteriori azioni legate al clima che, stando al giudizio del Gestore degli investimenti, beneficiano della transizione verso un'economia meno incentrata sul carbonio. I titoli climatici derivano oltre il 50% dei loro ricavi da attività con un impatto climatico positivo. Il Gestore degli investimenti mira a costruire un portafoglio con il maggior impatto positivo sul clima (come dimostrato dalla riduzione delle emissioni indotte e dal maggiore risparmio di emissioni rispetto all'Indice di riferimento) attraverso un processo quantitativo, nel rispetto di alcuni vincoli: non discostarsi troppo dall'Indice di riferimento, dai criteri ESG, dalla visione fondamentale sui titoli climatici e dal fatturato. Il portafoglio finale può essere modificato in base alle opinioni dei gestori del portafoglio.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto investe almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e ulteriori azioni legate al clima che, stando al giudizio del Gestore degli investimenti, beneficiano della transizione verso un'economia meno incentrata sul carbonio. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,47%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

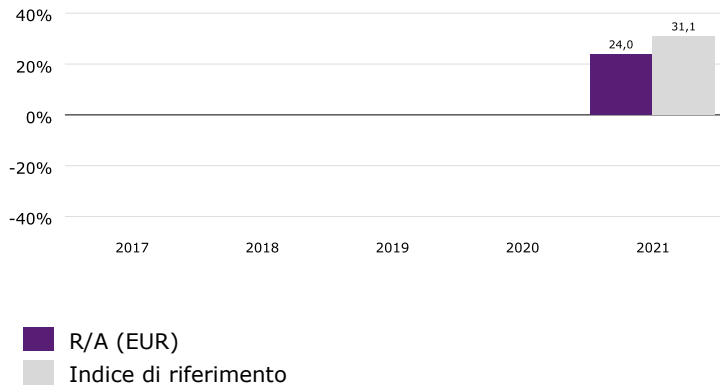
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2018.
- La classe di Azioni R/A (EUR) è stata creata nel 2018.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE SUSTAINABLE ECONOMY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU1911611140 - R/D (EUR) ISIN LU1911611223

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in obbligazioni o azioni emesse da società che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riducono il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in obbligazioni o azioni emesse da società europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'indice composito: 50% MSCI Europe Net Dividend Reinvested + 50% Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni e azioni emesse da società che vantano prospettive di crescita finanziaria a lungo termine ed elevati standard ambientali, sociali e di governance.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

L'esposizione del Comparto ai mercati azionari oscillerà tra lo 0% e il 65% del Valore Patrimoniale Netto del Comparto, mentre l'esposizione del Comparto ai mercati del reddito fisso oscillerà tra il 35% e il 100% del Valore Patrimoniale Netto del Comparto. Gli investimenti azionari saranno costituiti principalmente da azioni europee emesse da società senza alcuna restrizione in termini di capitalizzazione di mercato. Gli investimenti a reddito fisso consisteranno principalmente in titoli di debito denominati in euro e altri titoli di debito analoghi, emessi da emittenti societari con rating Investment Grade, vale a dire almeno pari a BBB- (S&P), BBB- (Fitch) o a Baa3 (Moody's). Il Comparto può inoltre investire fino al 15% del proprio patrimonio netto in obbligazioni High Yield "titoli ad alto rendimento" o prive di rating, fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili e fino al 10% del patrimonio totale in obbligazioni convertibili contingenti. Il Comparto può investire in totale fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni non denominate in euro e in azioni non europee. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per finalità di copertura e di esposizione, compatibilmente con il nostro approccio ambientale, sociale e di governance.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	**4**	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionario e del reddito fisso europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	3,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,46%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

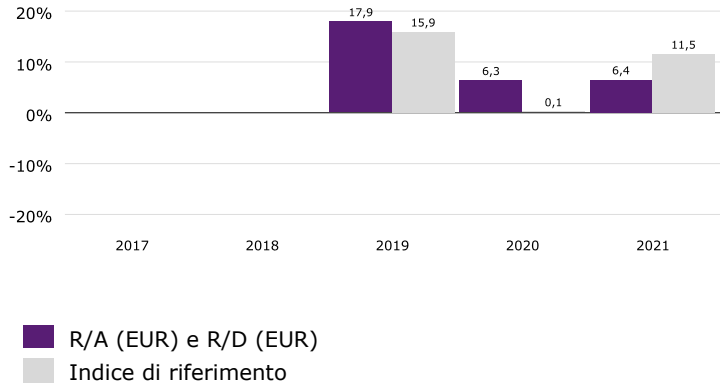
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2018.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2018.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE SUSTAINABLE ECONOMY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU1911611140 - R/D (EUR) ISIN LU1911611223

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in obbligazioni o azioni emesse da società che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riducono il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in obbligazioni o azioni emesse da società europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'indice composito: 50% MSCI Europe Net Dividend Reinvested + 50% Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni e azioni emesse da società che vantano prospettive di crescita finanziaria a lungo termine ed elevati standard ambientali, sociali e di governance.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

L'esposizione del Comparto ai mercati azionari oscillerà tra lo 0% e il 65% del Valore Patrimoniale Netto del Comparto, mentre l'esposizione del Comparto ai mercati del reddito fisso oscillerà tra il 35% e il 100% del Valore Patrimoniale Netto del Comparto. Gli investimenti azionari saranno costituiti principalmente da azioni europee emesse da società senza alcuna restrizione in termini di capitalizzazione di mercato. Gli investimenti a reddito fisso consisteranno principalmente in titoli di debito denominati in euro e altri titoli di debito analoghi, emessi da emittenti societari con rating Investment Grade, vale a dire almeno pari a BBB- (S&P), BBB- (Fitch) o a Baa3 (Moody's). Il Comparto può inoltre investire fino al 15% del proprio patrimonio netto in obbligazioni High Yield "titoli ad alto rendimento" o prive di rating, fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili e fino al 10% del patrimonio totale in obbligazioni convertibili contingenti. Il Comparto può investire in totale fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni non denominate in euro e in azioni non europee. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per finalità di copertura e di esposizione, compatibilmente con il nostro approccio ambientale, sociale e di governance.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	**4**	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionario e del reddito fisso europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	3,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,46%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

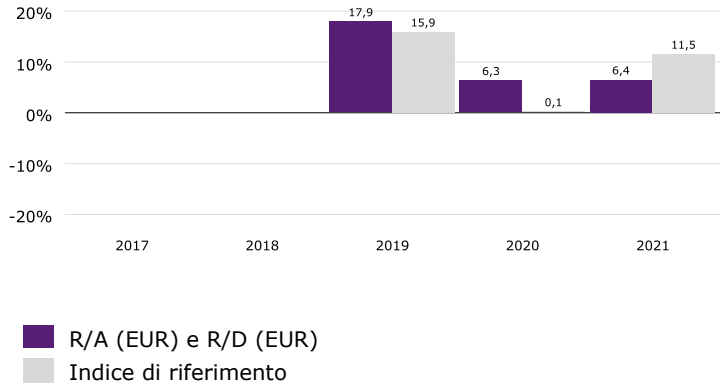
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2018.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2018.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA US CLIMATE AMBITION EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU1911612627

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che forniscono soluzioni di investimento a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio sui mercati azionari statunitensi. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse degli Stati Uniti, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice S&P 500 Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'S&P 500 Net Dividends Reinvested Index è rappresentativo dei mercati azionari statunitensi.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. Benché l'obiettivo non sia quello di replicare l'Indice di riferimento, il Gestore degli investimenti può selezionare azioni all'interno dell'universo dell'Indice di riferimento in conformità alla politica d'investimento del Comparto.

La strategia d'investimento è una strategia tematica di investimento responsabile incentrata sulle società statunitensi che offrono soluzioni a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio. La strategia d'investimento mira a investire nell'universo dell'Indice di riferimento, che comprende titoli azionari statunitensi e ulteriori titoli climatici che, stando al giudizio del Gestore degli investimenti, beneficiano della transizione verso un'economia meno incentrata sul carbonio. I titoli climatici derivano oltre il 50% dei loro ricavi da attività con un impatto climatico positivo. Il Gestore degli investimenti mira a costruire un portafoglio con il maggior impatto positivo sul clima (come dimostrato dalla riduzione delle emissioni indotte e dal maggiore risparmio di emissioni rispetto all'Indice di riferimento) attraverso un processo quantitativo, nel rispetto di alcuni vincoli: non discostarsi troppo dall'Indice di riferimento, dai criteri ESG, dalla visione fondamentale sui titoli climatici e dal fatturato. Il portafoglio finale può essere modificato in base alle opinioni dei gestori del portafoglio.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto investe almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari statunitensi e in altri titoli climatici che il Gestore degli investimenti ritiene essere beneficiari della transizione verso un'economia a più basse emissioni di carbonio. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo e negli Stati Uniti entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	**5**	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari statunitensi.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,47%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

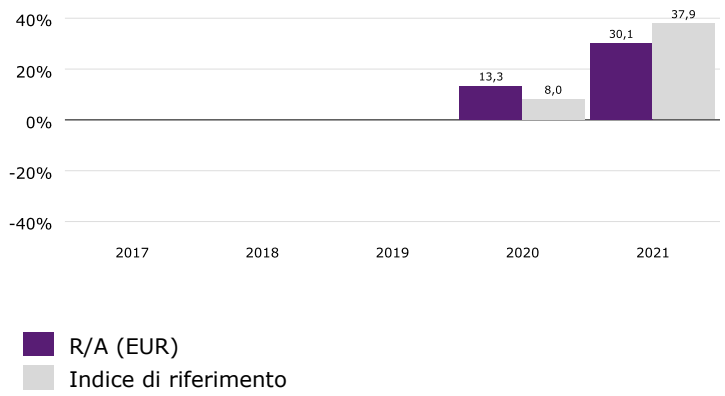
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2018.
- La classe di Azioni R/A (EUR) è stata creata nel 2018.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU1956003765 - R/D (EUR) ISIN LU1956003849

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile, con particolare attenzione alla diversità di genere e all'emancipazione femminile. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

Il Comparto segue una strategia tematica di investimento responsabile, investendo almeno due terzi del proprio patrimonio totale in azioni emesse da società di tutto il mondo. Il processo d'investimento ruota intorno alla selezione dei titoli basata su un'analisi fondamentale delle società, che combina considerazioni di natura finanziaria e relative ai temi ESG. Il Gestore degli investimenti mira a rintracciare società che diano prova di prassi positive in termini di temi ESG o che forniscano soluzioni innovative positive per affrontare le questioni relative a temi sostenibili identificati e che incoraggino l'accesso da parte delle donne a posizioni dirigenziali apicali. Il processo di selezione dei titoli si concentra sull'individuazione delle società in base al loro modello di business, che comprende il posizionamento strategico, la qualità del management, la capacità finanziaria di finanziare la crescita e la valutazione nel medio periodo. Il processo di costruzione del portafoglio riflette il livello di convinzione del Gestore degli investimenti circa le opportunità d'investimento, senza alcuna restrizione in merito a fasce di capitalizzazione, settori o ponderazioni, monitorando al contempo il profilo di rischio globale del Comparto.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino a un terzo del totale del proprio patrimonio in liquidità, valori assimilati alla liquidità o altri tipi di titoli diversi da quelli sopra descritti. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in organismi d'investimento collettivo.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,85%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,48% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

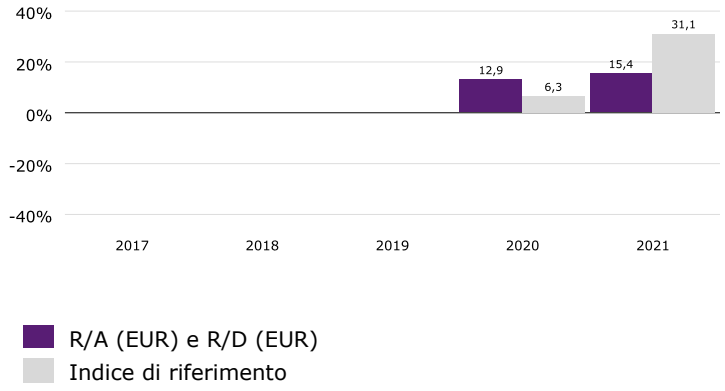
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2019.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2019.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU1956003765 - R/D (EUR) ISIN LU1956003849

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile, con particolare attenzione alla diversità di genere e all'emancipazione femminile. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

Il Comparto segue una strategia tematica di investimento responsabile, investendo almeno due terzi del proprio patrimonio totale in azioni emesse da società di tutto il mondo. Il processo d'investimento ruota intorno alla selezione dei titoli basata su un'analisi fondamentale delle società, che combina considerazioni di natura finanziaria e relative ai temi ESG. Il Gestore degli investimenti mira a rintracciare società che diano prova di prassi positive in termini di temi ESG o che forniscano soluzioni innovative positive per affrontare le questioni relative a temi sostenibili identificati e che incoraggino l'accesso da parte delle donne a posizioni dirigenziali apicali. Il processo di selezione dei titoli si concentra sull'individuazione delle società in base al loro modello di business, che comprende il posizionamento strategico, la qualità del management, la capacità finanziaria di finanziare la crescita e la valutazione nel medio periodo. Il processo di costruzione del portafoglio riflette il livello di convinzione del Gestore degli investimenti circa le opportunità d'investimento, senza alcuna restrizione in merito a fasce di capitalizzazione, settori o ponderazioni, monitorando al contempo il profilo di rischio globale del Comparto.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino a un terzo del totale del proprio patrimonio in liquidità, valori assimilati alla liquidità o altri tipi di titoli diversi da quelli sopra descritti. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in organismi d'investimento collettivo.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti per le Azioni ad accumulazione e distribuiti per le Azioni a distribuzione.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,85%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,48% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

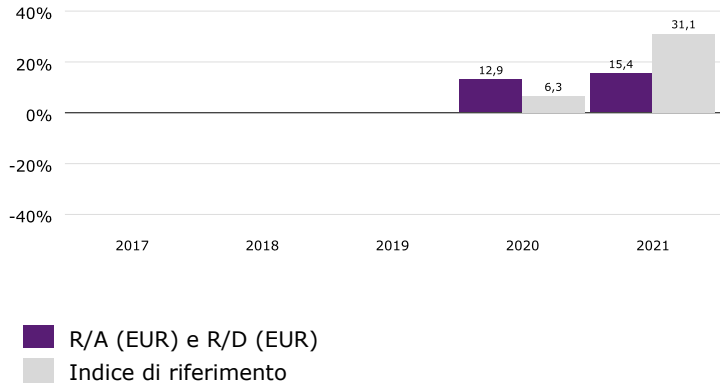
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2019.
- Le Classi di azioni R/A (EUR) e R/D (EUR) sono state create nel 2019.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU2102403149

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile, con particolare attenzione alla diversità di genere e all'emancipazione femminile. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

Il Comparto segue una strategia tematica di investimento responsabile, investendo almeno due terzi del proprio patrimonio totale in azioni emesse da società di tutto il mondo. Il processo d'investimento ruota intorno alla selezione dei titoli basata su un'analisi fondamentale delle società, che combina considerazioni di natura finanziaria e relative ai temi ESG. Il Gestore degli investimenti mira a rintracciare società che diano prova di prassi positive in termini di temi ESG o che forniscano soluzioni innovative positive per affrontare le questioni relative a temi sostenibili identificati e che incoraggino l'accesso da parte delle donne a posizioni dirigenziali apicali. Il processo di selezione dei titoli si concentra sull'individuazione delle società in base al loro modello di business, che comprende il posizionamento strategico, la qualità del management, la capacità finanziaria di finanziare la crescita e la valutazione nel medio periodo. Il processo di costruzione del portafoglio riflette il livello di convinzione del Gestore degli investimenti circa le opportunità d'investimento, senza alcuna restrizione in merito a fasce di capitalizzazione, settori o ponderazioni, monitorando al contempo il profilo di rischio globale del Comparto.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino a un terzo del totale del proprio patrimonio in liquidità, valori assimilati alla liquidità o altri tipi di titoli diversi da quelli sopra descritti. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in organismi d'investimento collettivo.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,46%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

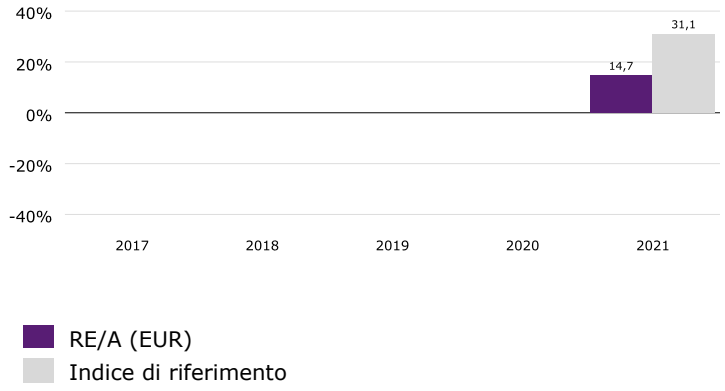
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2019.
- La Classe di azioni RE/A (EUR) è stata creata nel 2020.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE NPF/A (EUR) ISIN LU2102403222

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile, con particolare attenzione alla diversità di genere e all'emancipazione femminile. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Comparto segue una strategia tematica di investimento responsabile, investendo almeno due terzi del proprio patrimonio totale in azioni emesse da società di tutto il mondo. Il processo d'investimento ruota intorno alla selezione dei titoli basata su un'analisi fondamentale delle società, che combina considerazioni di natura finanziaria e relative ai temi ESG. Il Gestore degli investimenti mira a rintracciare società che diano prova di prassi positive in termini di temi ESG o che forniscano soluzioni innovative positive per affrontare le questioni relative a temi sostenibili identificati e che incoraggino l'accesso da parte delle donne a posizioni dirigenziali apicali. Il processo di selezione dei titoli si concentra sull'individuazione delle società in base al loro modello di business, che comprende il posizionamento strategico, la qualità del management, la capacità finanziaria di finanziare la crescita e la valutazione nel medio periodo. Il processo di costruzione del portafoglio riflette il livello di convinzione del Gestore degli investimenti circa le opportunità d'investimento, senza alcuna restrizione in merito a fasce di capitalizzazione, settori o ponderazioni, monitorando al contempo il profilo di rischio globale del Comparto.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino a un terzo del totale del proprio patrimonio in liquidità, valori assimilati alla liquidità o altri tipi di titoli diversi da quelli sopra descritti. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in organismi d'investimento collettivo.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,61%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

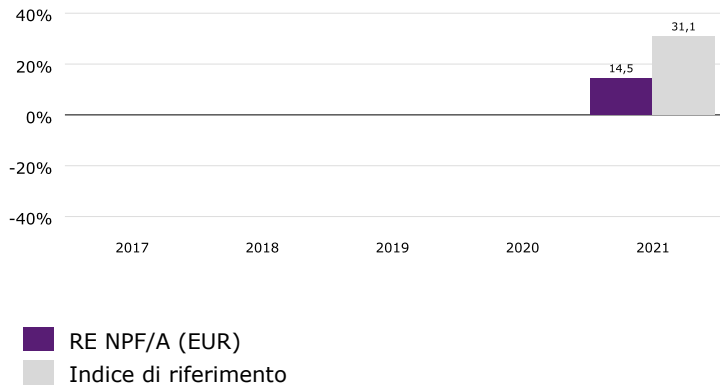
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2019.
- La Classe di azioni RE NPF/A (EUR) è stata creata nel 2020.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL CLIMATE AMBITION EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU2102406324

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che forniscono soluzioni di investimento a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio sui mercati azionari globali. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'indice MSCI World Net Dividends Reinvested Index è rappresentativo dei mercati azionari globali.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. Benché l'obiettivo non sia quello di replicare l'Indice di riferimento, il Gestore degli investimenti può selezionare azioni all'interno dell'universo dell'Indice di riferimento in conformità alla politica d'investimento del Comparto.

La strategia d'investimento è una strategia tematica di investimento responsabile incentrata sulle società globali che offrono soluzioni a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio. La strategia d'investimento mira a investire nell'universo dell'Indice di riferimento, che comprende titoli azionari globali e ulteriori azioni legate al clima che, stando al giudizio del Gestore degli investimenti, beneficiano della transizione verso un'economia meno incentrata sul carbonio. I titoli climatici derivano oltre il 50% dei loro ricavi da attività con un impatto climatico positivo. Il Gestore degli investimenti mira a costruire un portafoglio con il maggior impatto positivo sul clima (come dimostrato dalla riduzione delle emissioni indotte e dal maggiore risparmio di emissioni rispetto all'Indice di riferimento) attraverso un processo quantitativo, nel rispetto di alcuni vincoli: non discostarsi troppo dall'Indice di riferimento, dai criteri ESG, dalla visione fondamentale sui titoli climatici e dal fatturato. Il portafoglio finale può essere modificato in base alle opinioni dei gestori del portafoglio.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto investe almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e ulteriori azioni legate al clima che, stando al giudizio del Gestore degli investimenti, beneficiano della transizione verso un'economia meno incentrata sul carbonio. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari internazionali.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,06%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

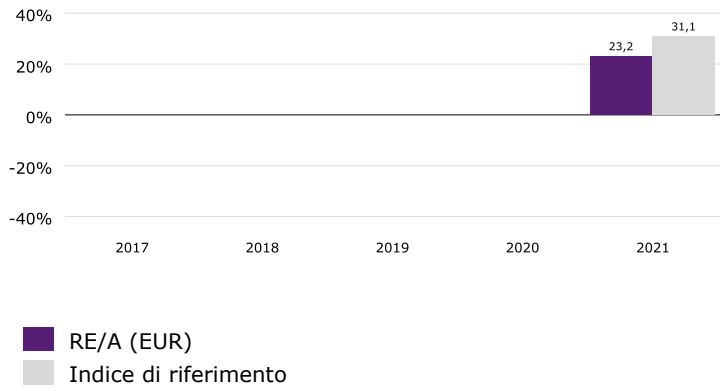
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2018.
- La Classe di azioni RE/A (EUR) è stata creata nel 2020.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE CLIMATE AMBITION EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU2102406597

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che forniscono soluzioni di investimento a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio sui mercati azionari europei. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested è rappresentativo dei mercati azionari europei.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. Benché l'obiettivo non sia quello di replicare l'Indice di riferimento, il Gestore degli investimenti può selezionare azioni all'interno dell'universo dell'Indice di riferimento in conformità alla politica d'investimento del Comparto.

La strategia d'investimento è una strategia tematica di investimento responsabile incentrata sulle società europee che offrono soluzioni a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio. La strategia d'investimento mira a investire nell'universo dell'Indice di riferimento, che comprende titoli azionari europei e ulteriori titoli climatici che, stando al giudizio del Gestore degli investimenti, beneficiano della transizione verso un'economia meno incentrata sul carbonio. I titoli climatici derivano oltre il 50% dei loro ricavi da attività con un impatto climatico positivo. Il Gestore degli investimenti mira a costruire un portafoglio con il maggior impatto positivo sul clima (come dimostrato dalla riduzione delle emissioni indotte e dal maggiore risparmio di emissioni rispetto all'Indice di riferimento) attraverso un processo quantitativo, nel rispetto di alcuni vincoli: non discostarsi troppo dall'Indice di riferimento, dai criteri ESG, dalla visione fondamentale sui titoli climatici e dal fatturato. Il portafoglio finale può essere modificato in base alle opinioni dei gestori del portafoglio.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto investe almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari europei e in altri titoli climatici che il Gestore degli investimenti ritiene essere beneficiari della transizione verso un'economia a più basse emissioni di carbonio. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	5	**6**	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

Nessuna

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,07%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

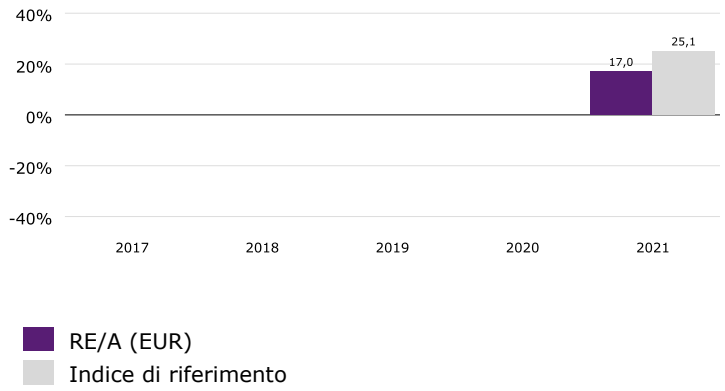
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2018.
- La Classe di azioni RE/A (EUR) è stata creata nel 2020.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU2102406670

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Investirà principalmente in obbligazioni emesse in tutto il mondo tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Si tratta di un indice multivalutario, rappresentativo delle obbligazioni verdi investment grade, basato sulla valutazione indipendente di MSCI e dei suoi criteri di valutazione delle Obbligazioni Verdi, il cui volume di emissioni in circolazione è fissato a non meno di 250 milioni di USD.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

La sua politica d'investimento consiste nell'investire almeno il 75% del proprio patrimonio netto in obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali emesse da emittenti societari, banche, entità sovranazionali, banche per lo sviluppo, agenzie, regioni e stati. L'obiettivo delle obbligazioni verdi è finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, mentre le obbligazioni sociali sono obbligazioni che raccolgono fondi per progetti socialmente sostenibili e sani, nuovi ed esistenti, che raggiungono maggiori benefici sociali. Sono in linea con i principi Green e Social Bond (utilizzo dei proventi dell'obbligazione per progetti verdi, processo di valutazione e selezione di progetti verdi, gestione dei proventi e rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Adotta, inoltre, un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto può investire fino al 100% del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito simili emessi in tutto il mondo, incluso fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti di paesi emergenti, fino al 10% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, i titoli devono avere principalmente un rating Investment Grade (minimo BBB- attribuito da S&P o equivalente), fino al 10% del patrimonio totale in titoli ad alto rendimento (almeno B+ attribuito da S&P o equivalente) e fino al 10% in titoli privi di rating. Il livello di rischio legato al tasso di cambio non può essere superiore al 10% del patrimonio netto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	**3**	4	5	6	7

- Il Comparto è classificato nella scala dell'indicatore sintetico di rischio e rendimento. A causa della sua esposizione ai mercati a reddito fisso della Zona Internazionale.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,65%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

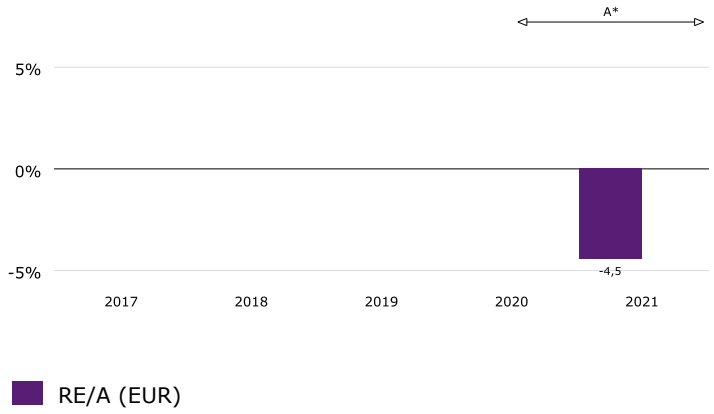
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



A*: 20/07/2020: Adeguamento dei vincoli di investimento

B*: 15/04/2022, l'obiettivo è sovraperformare il Benchmark

- Il Comparto è stato lanciato nel 2016.
- La Classe di azioni RE/A (EUR) è stata creata nel 2020.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EUROPE SUSTAINABLE ECONOMY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU2102407132

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in obbligazioni o azioni emesse da società che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riducono il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in obbligazioni o azioni emesse da società europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'indice composito: 50% MSCI Europe Net Dividend Reinvested + 50% Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

La politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in obbligazioni e azioni emesse da società che vantano prospettive di crescita finanziaria a lungo termine ed elevati standard ambientali, sociali e di governance.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

L'esposizione del Comparto ai mercati azionari oscillerà tra lo 0% e il 65% del Valore Patrimoniale Netto del Comparto, mentre l'esposizione del Comparto ai mercati del reddito fisso oscillerà tra il 35% e il 100% del Valore Patrimoniale Netto del Comparto. Gli investimenti azionari saranno costituiti principalmente da azioni europee emesse da società senza alcuna restrizione in termini di capitalizzazione di mercato. Gli investimenti a reddito fisso consisteranno principalmente in titoli di debito denominati in euro e altri titoli di debito analoghi, emessi da emittenti societari con rating Investment Grade, vale a dire almeno pari a BBB- (S&P), BBB- (Fitch) o a Baa3 (Moody's). Il Comparto può inoltre investire fino al 15% del proprio patrimonio netto in obbligazioni High Yield "titoli ad alto rendimento" o prive di rating, fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili e fino al 10% del patrimonio totale in obbligazioni convertibili contingenti. Il Comparto può investire in totale fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni non denominate in euro e in azioni non europee. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per finalità di copertura e di esposizione, compatibilmente con il nostro approccio ambientale, sociale e di governance.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	**4**	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionario e del reddito fisso europei.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; 0,00% per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

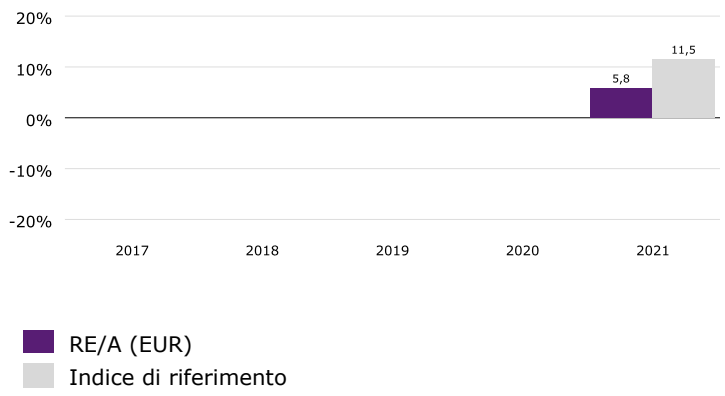
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2018.
- La Classe di azioni RE/A (EUR) è stata creata nel 2020.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA US CLIMATE AMBITION EQUITY FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU2102927303

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che forniscono soluzioni di investimento a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio sui mercati azionari statunitensi. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse degli Stati Uniti, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice S&P 500 Net Dividends Reinvested Index per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'S&P 500 Net Dividends Reinvested Index è rappresentativo dei mercati azionari statunitensi.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. Benché l'obiettivo non sia quello di replicare l'Indice di riferimento, il Gestore degli investimenti può selezionare azioni all'interno dell'universo dell'Indice di riferimento in conformità alla politica d'investimento del Comparto.

La strategia d'investimento è una strategia tematica di investimento responsabile incentrata sulle società statunitensi che offrono soluzioni a basse emissioni di carbonio o soluzioni efficienti in termini di emissioni di carbonio. La strategia d'investimento mira a investire nell'universo dell'Indice di riferimento, che comprende titoli azionari statunitensi e ulteriori titoli climatici che, stando al giudizio del Gestore degli investimenti, beneficiano della transizione verso un'economia meno incentrata sul carbonio. I titoli climatici derivano oltre il 50% dei loro ricavi da attività con un impatto climatico positivo. Il Gestore degli investimenti mira a costruire un portafoglio con il maggior impatto positivo sul clima (come dimostrato dalla riduzione delle emissioni indotte e dal maggiore risparmio di emissioni rispetto all'Indice di riferimento) attraverso un processo quantitativo, nel rispetto di alcuni vincoli: non discostarsi troppo dall'Indice di riferimento, dai criteri ESG, dalla visione fondamentale sui titoli climatici e dal fatturato. Il portafoglio finale può essere modificato in base alle opinioni dei gestori del portafoglio.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto investe almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari statunitensi e in altri titoli climatici che il Gestore degli investimenti ritiene essere beneficiari della transizione verso un'economia a più basse emissioni di carbonio. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità.

Il Comparto può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo e negli Stati Uniti entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	4	**5**	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione ai mercati azionari statunitensi.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	2,07%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

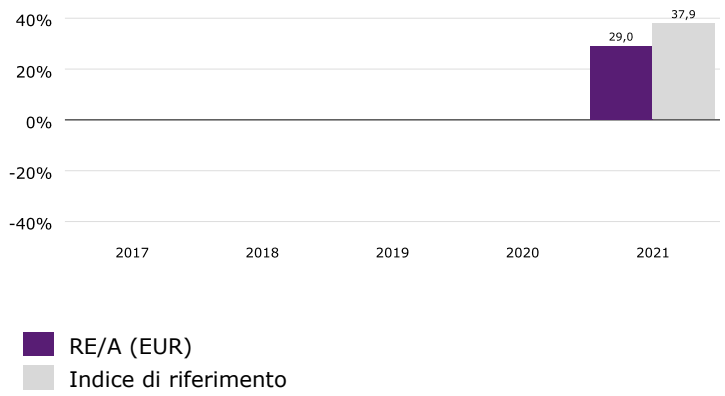
L'importo relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2020. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI



- Il Comparto è stato lanciato nel 2018.
- La Classe di azioni RE/A (EUR) è stata creata nel 2020.
- Il diagramma dei rendimenti illustrato non costituisce un'indicazione affidabile dei rendimenti futuri.
- I rendimenti annuali sono calcolati al netto della deduzione dei costi addebitati dal Comparto.
- Valuta: Euro.
- Il rendimento del Comparto non è indicizzato a quello del benchmark. Il benchmark va inteso come un termine di confronto.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO SHORT TERM SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU2478819217

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in strumenti a reddito fisso a breve termine che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà in titoli a reddito fisso con durata residua inferiore a 4 anni e 3 mesi, emessi da società di tutto il mondo, principalmente denominati in euro, compresi in particolare obbligazioni convenzionali, green bond, green & social bond, social bond, emessi da emittenti privati e pubblici, includendo al contempo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (''ESG''), con l'obiettivo di sovraperformare il BLOOMBERG Euro Aggregate 1-3 Year Total Return nel periodo d'investimento minimo consigliato di 2 anni. Questo indice rappresenta principalmente obbligazioni a reddito fisso emesse da società pubbliche o private.
Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.
Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Il Comparto mira a selezionare titoli a reddito fisso e/o emittenti il cui scopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale e/o sociale positivo o che contribuiscano alla transizione sostenibile nel corso delle loro attività (ossia pure player in progetti ecosostenibili e sociali). Inoltre, il Comparto adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.
L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.
Il Comparto investe fino al 100% del suo patrimonio netto in titoli a reddito fisso, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond e social bond. Può investire fino al 10% del suo patrimonio totale in obbligazioni subordinate emesse da emittenti societari e fino al 20% del suo patrimonio netto in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti societari privati con sede legale nei paesi dei mercati emergenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Il Comparto investe principalmente in obbligazioni o titoli a reddito fisso simili denominati principalmente in euro e con rating pari ad almeno ''Investment Grade''' (min. rating BBB- di S&P o rating Baa3 di Moody's) oppure rating equivalente secondo l'analisi del Gestore degli investimenti. Può altresì investire non più del 20% del suo patrimonio totale in obbligazioni high yield (min. rating B+ di S&P o B1 di Moody's o rating equivalente) e fino al 10% del patrimonio totale in titoli privi di rating, a condizione che a questi ultimi sia assegnato un rating interno da parte del Gestore degli investimenti. La duration, ovvero la sensibilità del Comparto alle variazioni dei tassi di interesse, non supererà i 4 anni. Per raggiungere gli obiettivi di investimento, a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli, può investire in strumenti del mercato monetario e/o fondi del mercato monetario. Su base accessoria, può inoltre detenere depositi a vista fino al 20% del suo patrimonio in normali circostanze di mercato.
Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.
I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.
Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	**2**	3	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	2,50%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	0,85%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Poiché la classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo, l'importo relativo alle spese correnti è basato su una stima delle stesse. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI

Si prega di notare che questa classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo.

- Il Comparto è stato lanciato nel 2022.
- La classe di Azioni R/A (EUR) è stata creata nel 2022.
- Valuta: Euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO SHORT TERM SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU2478819308

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire in strumenti a reddito fisso a breve termine che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà in titoli a reddito fisso con durata residua inferiore a 4 anni e 3 mesi, emessi da società di tutto il mondo, principalmente denominati in euro, compresi in particolare obbligazioni convenzionali, green bond, green & social bond, social bond, emessi da emittenti privati e pubblici, includendo al contempo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (''ESG''), con l'obiettivo di sovraperformare il BLOOMBERG Euro Aggregate 1-3 Year Total Return nel periodo d'investimento minimo consigliato di 2 anni. Questo indice rappresenta principalmente obbligazioni a reddito fisso emesse da società pubbliche o private.
Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.
Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Il Comparto mira a selezionare titoli a reddito fisso e/o emittenti il cui scopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale e/o sociale positivo o che contribuiscano alla transizione sostenibile nel corso delle loro attività (ossia pure player in progetti ecosostenibili e sociali). Inoltre, il Comparto adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.
L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.
Il Comparto investe fino al 100% del suo patrimonio netto in titoli a reddito fisso, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond e social bond. Può investire fino al 10% del suo patrimonio totale in obbligazioni subordinate emesse da emittenti societari e fino al 20% del suo patrimonio netto in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti societari privati con sede legale nei paesi dei mercati emergenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Il Comparto investe principalmente in obbligazioni o titoli a reddito fisso simili denominati principalmente in euro e con rating pari ad almeno ''Investment Grade''' (min. rating BBB- di S&P o rating Baa3 di Moody's) oppure rating equivalente secondo l'analisi del Gestore degli investimenti. Può altresì investire non più del 20% del suo patrimonio totale in obbligazioni high yield (min. rating B+ di S&P o B1 di Moody's o rating equivalente) e fino al 10% del patrimonio totale in titoli privi di rating, a condizione che a questi ultimi sia assegnato un rating interno da parte del Gestore degli investimenti. La duration, ovvero la sensibilità del Comparto alle variazioni dei tassi di interesse, non supererà i 4 anni. Per raggiungere gli obiettivi di investimento, a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli, può investire in strumenti del mercato monetario e/o fondi del mercato monetario. Su base accessoria, può inoltre detenere depositi a vista fino al 20% del suo patrimonio in normali circostanze di mercato.
Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.
I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.
Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	**2**	3	4	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato a reddito fisso dell'eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Poiché la classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo, l'importo relativo alle spese correnti è basato su una stima delle stesse. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI

Si prega di notare che questa classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo.

- Il Comparto è stato lanciato nel 2022.
- La Classe di azioni RE/A (EUR) è stata creata nel 2022.
- Valuta: Euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO HIGH YIELD SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R/A (EUR) ISIN LU2478873693

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire principalmente in strumenti a reddito fisso con rating non-investment grade che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà in titoli a reddito fisso emessi da società di tutto il mondo, principalmente denominati in euro, compresi in particolare obbligazioni convenzionali, green bond, green & social bond, social bond, includendo al contempo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare l'ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Index nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice rappresenta principalmente obbligazioni a reddito fisso sub-investment grade emesse da società pubbliche o private.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.

Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Mira a selezionare titoli a reddito fisso e/o emittenti il cui scopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale e/o sociale positivo o che contribuiscano alla transizione sostenibile nel corso delle loro attività. Adotta, inoltre, un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto investe fino al 100% del suo patrimonio netto in titoli a reddito fisso, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond, social bond, fino al 20% del suo patrimonio totale in obbligazioni convertibili e/o in obbligazioni convertibili contingenti, e fino al 20% del suo patrimonio netto in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti societari privati dei paesi dei mercati emergenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, investe in obbligazioni o titoli a reddito fisso simili con rating uguale o inferiore a BBB+ e uguale o superiore a B- (rating attribuito da S&P o equivalente). Almeno il 50% del suo patrimonio totale sarà investito in titoli a reddito fisso emessi da emittenti societari con rating pari a BB+ (rating attribuito da S&P o equivalente) o inferiore, noti come obbligazioni high yield. Può investire non più del 20% del suo patrimonio totale in titoli privi di rating. Su base accessoria, può detenere depositi a vista fino al 20% del suo patrimonio in normali circostanze di mercato. Per raggiungere gli obiettivi di investimento, a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli, può investire in strumenti del mercato monetario e/o fondi del mercato monetario.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	**4**	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato high yield a reddito fisso dell'Eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	2,50%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,05%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; nessuno per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Poiché la classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo, l'importo relativo alle spese correnti è basato su una stima delle stesse. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI

Si prega di notare che questa classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo.

- Il Comparto è stato lanciato nel 2022.
- La classe di Azioni R/A (EUR) è stata creata nel 2022.
- Valuta: Euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO HIGH YIELD SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

R NPF/A (EUR) ISIN LU2478873776

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire principalmente in strumenti a reddito fisso con rating non-investment grade che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà in titoli a reddito fisso emessi da società di tutto il mondo, principalmente denominati in euro, compresi in particolare obbligazioni convenzionali, green bond, green & social bond, social bond, includendo al contempo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare l'ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Index nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice rappresenta principalmente obbligazioni a reddito fisso sub-investment grade emesse da società pubbliche o private.

Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.

Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Mira a selezionare titoli a reddito fisso e/o emittenti il cui scopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale e/o sociale positivo o che contribuiscano alla transizione sostenibile nel corso delle loro attività. Adotta, inoltre, un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.

L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.

Il Comparto investe fino al 100% del suo patrimonio netto in titoli a reddito fisso, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond, social bond, fino al 20% del suo patrimonio totale in obbligazioni convertibili e/o in obbligazioni convertibili contingenti, e fino al 20% del suo patrimonio netto in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti societari privati dei paesi dei mercati emergenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, investe in obbligazioni o titoli a reddito fisso simili con rating uguale o inferiore a BBB+ e uguale o superiore a B- (rating attribuito da S&P o equivalente). Almeno il 50% del suo patrimonio totale sarà investito in titoli a reddito fisso emessi da emittenti societari con rating pari a BB+ (rating attribuito da S&P o equivalente) o inferiore, noti come obbligazioni high yield. Può investire non più del 20% del suo patrimonio totale in titoli privi di rating. Su base accessoria, può detenere depositi a vista fino al 20% del suo patrimonio in normali circostanze di mercato. Per raggiungere gli obiettivi di investimento, a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli, può investire in strumenti del mercato monetario e/o fondi del mercato monetario.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.

I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.

Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	**4**	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato high yield a reddito fisso dell'Eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	2,50%
Spesa di rimborso	Nessuna
Questo è l'importo massimo che può esservi addebitato prima che venga effettuato l'investimento. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,25%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	Nessuna

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Poiché la classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo, l'importo relativo alle spese correnti è basato su una stima delle stesse. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI

Si prega di notare che questa classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo.

- Il Comparto è stato lanciato nel 2022.
- La Classe di azioni R NPF/A (EUR) è stata creata nel 2022.
- Valuta: Euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.

mirova
Responsible Investing

MIROVA EURO HIGH YIELD SUSTAINABLE BOND FUND
è un comparto di MIROVA FUNDS (la "SICAV").

RE/A (EUR) ISIN LU2478873859

Natixis Investment Managers International, appartenente al Gruppo BPCE, è la Società di Gestione del Fondo.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Comparto consiste nell'investire principalmente in strumenti a reddito fisso con rating non-investment grade che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà in titoli a reddito fisso emessi da società di tutto il mondo, principalmente denominati in euro, compresi in particolare obbligazioni convenzionali, green bond, green & social bond, social bond, includendo al contempo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare l'ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Index nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Questo indice rappresenta principalmente obbligazioni a reddito fisso sub-investment grade emesse da società pubbliche o private.
Il Comparto viene gestito in modo attivo. A titolo meramente indicativo, il suo rendimento può essere confrontato a quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Benchmark; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Tuttavia, il Comparto non punta a replicare il Benchmark e, pertanto, il suo rendimento può discostarvisi significativamente.
Il Benchmark può essere utilizzato per il calcolo della commissione di performance potenzialmente applicabile.
Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Mira a selezionare titoli a reddito fisso e/o emittenti il cui scopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale e/o sociale positivo o che contribuiscano alla transizione sostenibile nel corso delle loro attività. Adotta, inoltre, un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.
L'approccio d'investimento socialmente responsabile ("SRI") implementato combina principalmente approcci tematici ESG sistematici e approcci "Best-In-Universe", integrati da approcci di esclusione settoriale e di impegno. L'approccio ESG del Gestore degli investimenti consiste nel dare priorità agli investimenti in emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG delle Nazioni Unite e ha pertanto definito metodologie di analisi ESG proprietarie adatte a ciascuna categoria di emittenti che mirano a valutare gli impatti sociali e ambientali di ciascuna società in relazione agli SDG delle Nazioni Unite. Esso comporta in particolare la valutazione di ciascuna società in relazione ai seguenti criteri non finanziari: **Criteri ambientali** (impatti ambientali della produzione di energia, progettazione ambientale e riciclaggio), **Criteri sociali** (pratiche in materia di salute e sicurezza dei dipendenti, diritti e condizioni di lavoro all'interno della catena di fornitura) e **Criteri di governance** (allineamento della governance aziendale con una visione a lungo termine, equilibrio della distribuzione del valore, etica aziendale). I titoli selezionati saranno stati tutti analizzati e dotati di un rating ESG da parte del Gestore degli investimenti. Questo approccio SRI comporta un upgrade del rating rispetto al rating medio dell'universo investibile dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con rating peggiore. L'analisi si basa in larga misura su dati qualitativi e quantitativi forniti dalle società stesse e dipende quindi dalla qualità di tali informazioni. Sebbene in costante miglioramento, la rendicontazione ESG da parte delle società è ancora molto eterogenea. Per ulteriori informazioni sulle considerazioni ESG, fare riferimento alla sezione "Descrizione dell'analisi extra-finanziaria e considerazione dei criteri ESG" del Prospetto.
Il Comparto investe fino al 100% del suo patrimonio netto in titoli a reddito fisso, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond, social bond, fino al 20% del suo patrimonio totale in obbligazioni convertibili e/o in obbligazioni convertibili contingenti, e fino al 20% del suo patrimonio netto in titoli di debito emessi o garantiti da emittenti societari privati dei paesi dei mercati emergenti. Il Gestore degli investimenti fa affidamento sul suo team e sulla relativa metodologia per valutare il rischio di credito. Inoltre, investe in obbligazioni o titoli a reddito fisso simili con rating uguale o inferiore a BBB+ e uguale o superiore a B- (rating attribuito da S&P o equivalente). Almeno il 50% del suo patrimonio totale sarà investito in titoli a reddito fisso emessi da emittenti societari con rating pari a BB+ (rating attribuito da S&P o equivalente) o inferiore, noti come obbligazioni high yield. Può investire non più del 20% del suo patrimonio totale in titoli privi di rating. Su base accessoria, può detenere depositi a vista fino al 20% del suo patrimonio in normali circostanze di mercato. Per raggiungere gli obiettivi di investimento, a fini di tesoreria e/o in caso di condizioni di mercato sfavorevoli, può investire in strumenti del mercato monetario e/o fondi del mercato monetario.
Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento.
I proventi derivanti dalla gestione del Comparto vengono reinvestiti.
Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Francia e Lussemburgo entro le ore 13.30

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più elevato

Rendimenti generalmente più bassi — Rendimenti generalmente più elevati

1	2	3	**4**	5	6	7

- Il Comparto è riportato sulla scala dell'indicatore sintetico di rischio e di rendimento a causa della sua esposizione al mercato high yield a reddito fisso dell'Eurozona.
- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo. Non vi è alcuna garanzia del capitale o protezione del valore del Comparto.
- La categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".

L'indicatore di rischio e di rendimento potrebbe non rilevare interamente i rischi seguenti:

- Rischio di credito: il rischio di credito deriva dal rischio di deterioramento della qualità di un emittente e/o di un'emissione, che potrebbe comportare una riduzione del valore del titolo. Può inoltre derivare dall'insolvenza alla scadenza di un emittente compreso nel portafoglio.
- Il rischio di liquidità rappresenta la riduzione del prezzo che l'OICVM dovrebbe potenzialmente accettare per vendere determinati titoli per i quali vi è insufficiente domanda sul mercato.
- Rischio di controparte: il rischio di controparte è il rischio che una controparte con cui l'OICVM ha effettuato transazioni OTC non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'OICVM.

Ulteriori rischi d'investimento sono riportati nella sezione "Rischi principali" del Prospetto.

SPESE DEL FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. Per informazioni sulle spese effettive, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario o al distributore.	
Spese prelevate dal Fondo in un anno:	
Spese correnti	1,65%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:	
Commissione di performance	20% della sovraperformance rispetto all'indice di riferimento; nessuno per l'esercizio precedente.

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale del vostro investimento.

Poiché la classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo, l'importo relativo alle spese correnti è basato su una stima delle stesse. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Le spese correnti non comprendono quanto segue:

- Commissioni di performance.
  Può essere corrisposta una commissione di performance anche in caso di performance negativa se il Comparto ha superato l'indice di riferimento.
- Costi di transazione di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Fondo quando si acquistano o vendono quote di un altro organismo d'investimento collettivo.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Commissioni e spese" del Prospetto, disponibile su www.im.natixis.com.

RENDIMENTI PASSATI

Si prega di notare che questa classe di azioni non dispone dei dati sui rendimenti per un anno solare completo.

- Il Comparto è stato lanciato nel 2022.
- La Classe di azioni RE/A (EUR) è stata creata nel 2022.
- Valuta: Euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Le attività del Comparto sono depositate presso CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Le attività e passività di ciascun comparto sono separate, pertanto i diritti di investitori e creditori in relazione a un comparto sono limitati alle attività di quel comparto, salvo quanto diversamente previsto nello Statuto della SICAV.
- Maggiori informazioni sul Comparto, tra cui il Prospetto corrente, i rendiconti più recenti e gli ultimi valori delle azioni del Comparto, altre classi di azioni e versioni in lingua straniera del presente documento, sono disponibili gratuitamente su www.im.natixis.com o presso la sede legale della Società di Gestione.
- Dettagli sulla politica di retribuzione sono disponibili sul sito internet www.im.natixis.com e copie cartacee sono disponibili gratuitamente su richiesta.
- Imposte: A seconda del vostro paese di residenza, le imposte potrebbero avere un impatto sul vostro investimento. Per informazioni più dettagliate, rivolgersi a un consulente.
- 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 Comparto.