

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Natixis Actions US Growth

Anteilsklasse I (C) EUR – ISIN-Code: FR0011545524

Die Verwaltungsgesellschaft Natixis Investment Managers International, die zur BPCE-Gruppe gehört, ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) beaufsichtigt. Dieses Produkt ist in Frankreich zugelassen und wird von der französischen Börsenaufsichtsbehörde (Autorité des Marchés Financiers) reguliert. Weitere Informationen sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft, www.im.natixis.com, oder telefonisch unter der Nr. +33 1 78 40 98 40 erhältlich.

Die in diesem Dokument enthaltenen wesentlichen Informationen entsprechen dem Stand vom 01.01.2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Dieses Produkt ist ein OGAW, der die Rechtsform eines Fonds Commun de Placement hat. Dieses Produkt ist ein Portfolio von Finanzinstrumenten, das Sie gemeinsam mit anderen Anlegern halten werden und das im Einklang mit seinen Zielen verwaltet wird.

Fälligkeit Dieses Produkt hat kein spezifisches Fälligkeitsdatum. Dieses Produkt kann jedoch aufgelöst oder zusammengelegt werden; in diesem Fall würden Sie auf jede geeignete, von der Verordnung vorgesehene Weise darüber informiert.

Ziele

Das Ziel des OGAW besteht darin, über seinen empfohlenen Mindestanlagehorizont von fünf Jahren die Wertentwicklung des Index S&P500 TR in Dollar zu übertreffen. Dieser Index besteht überwiegend aus amerikanischen Gesellschaften mit hoher Marktkapitalisierung. Er umfasst etwa 500 Werte. Er wird mit Wiedieranlage der Bruttodividenden berechnet.

Die Anlagepolitik beruht auf einer aktiven Verwaltung. Der Referenzindex wird ausschließlich zu Vergleichszwecken herangezogen. Der Anlageverwalter kann daher die Titel, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt, unter Beachtung der Verwaltungsstrategie und der Anlagebeschränkungen frei auswählen.

Die Benchmark kann zur Bestimmung der gegebenenfalls erhobenen Erfolgsgebühren herangezogen werden.

Die Anlagepolitik des OGAW basiert auf der Auswahl von Gesellschaften mit einem starken Wachstumspotenzial. Diese Auswahl auf der Grundlage von Fundamentaldaten-Research basiert auf der Identifizierung eines dauerhaften Wettbewerbsvorteils (Strategieanalyse), einer Analyse der Wettbewerbsfähigkeit (Aktivitäts- und Rentabilitätsperspektiven) und der Finanzlage (veröffentlichte und erwartete Ergebnisse und Bilanzen), einer Analyse der Bewertung (Entwicklung der Bestandteile des Aktienkurses) und einer Beurteilung des Managements dieser Gesellschaften.

Das Produkt entspricht der Klassifizierung internationale Aktien.

Der OGAW investiert mindestens 80 % seines Nettovermögens in Aktien von nordamerikanischen Unternehmen. Sein Aktienmarktengagement beträgt zwischen 90 % und 105 % des Nettovermögens. Der überwiegende Teil der Anlagen konzentriert sich auf Titel mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung, die im Index enthalten sind. Die Gesamtheit des Vermögens des OGAW ist im US-Dollar engagiert.

Darüber hinaus behält sich der Anlageverwalter das Recht vor, bis zu 10 % des Vermögens des OGAW über die Shanghai-Hong Kong Stock Connect- und/oder Shenzhen-Hong Kong Stock Connect-Programme (zusammen die „Stock Connect“-Programme) zu investieren.

Das Produkt thesauriert seine Erträge.

Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich bis 15:30 Uhr angenommen und täglich ausgeführt.

Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds richtet sich an Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in internationale Aktien anstreben; eine Kapitalbindung für einen empfohlenen Zeitraum von mindestens 5 Jahren (mittel- bis langfristiger Horizont) in Kauf nehmen können; vorübergehende Verluste verkraften können; und Volatilität tolerieren.

Zusätzliche Informationen

Depotbank: CACEIS Bank

Einzelheiten zur Vergütungspolitik sind auf www.im.natixis.com erhältlich.

Besteuerung: Je nach Ihrem Steuersystem können die Wertsteigerungen bzw. eventuellen Einkünfte im Zusammenhang mit dem Besitz dieses Produkts steuerpflichtig sein. Sie können sich diesbezüglich bei der Person erkundigen, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat.

Der Nettoinventarwert steht bei der Verwaltungsgesellschaft an der unten genannten Postanschrift und auf der Website www.im.natixis.com zur Verfügung.

Der Prospekt, die Jahresberichte und die letzten regelmäßigen Veröffentlichungen, sowie sämtliche praktischen Informationen zum Produkt in französischer Sprache können schriftlich bei der Verwaltungsgesellschaft unter folgender Adresse angefordert werden: Natixis Investment Managers International – 43 avenue Pierre Mendès France – 75648 Paris Cedex 13 bzw. unter der folgenden E-Mail-Adresse: ClientServicingAM@natixis.com.

Welche Risiken bestehen und was könnten Sie im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie dieses Produkt 5 Jahre lang halten.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Niedrigstes Risiko

Höchstes Risiko

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 der mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Andere wesentliche Risiken des Produkts, die bei der Berechnung des Gesamtrisikoindiktors nicht berücksichtigt werden: keine.

Bitte beachten Sie, dass Sie einem Währungsrisiko ausgesetzt sein können. Die Währung dieses Produkts kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Die Auszahlungen, die Sie erhalten, erfolgen in der Währung dieses Produkts, die sich von der Währung Ihres Landes unterscheiden kann. Die endgültige Rendite, die Sie erhalten, hängt vom Wechselkurs zwischen diesen beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Dieser Betrag hängt auch von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in Kombination mit der Wertentwicklung einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Die Beispiele basieren auf einer Anlage von: 10.000 EUR			
Szenarien			
Minimum Dieses Produkt profitiert von keiner Garantie. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.070 EUR	940 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-89,3%	-37,6%
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.590 EUR	9.550 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-14,1%	-0,9%
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.750 EUR	21.740 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	17,5%	16,8%
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.600 EUR	24.860 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	46,0%	20,0%

(*) Die optimistischen Szenarien ergaben sich bei einer Anlage (im Vergleich zur Benchmark: 100% S&P 500 (C) TR \$), die zwischen 2021 und 2022 für das pessimistische Szenario, zwischen 2016 und 2021 für das mittlere Szenario und zwischen 2013 und 2018 für das optimistische Szenario getätigt wurde.

Was passiert, wenn Natixis Investment Managers International nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte Ihres Produkts werden bei der Verwahrstelle Ihres Produkts, CACEIS Bank, verwahrt. Im Falle der Insolvenz von Natixis Investment Managers International sind die Vermögenswerte Ihres Produkts nicht betroffen. Darüber hinaus besteht im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Unterverwahrstelle, an die die Verwahrung der Vermögenswerte Ihres Produkts möglicherweise delegiert wurde, das potenzielle Risiko eines finanziellen Verlusts. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemildert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen.

Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle besteht ein gesetzlich vorgeschriebenes Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger.

Welche Kosten fallen für Ihr Produkt an?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite); Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt;
- Sie haben 10.000 EUR investiert

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	183 EUR	1.283 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,8%	1,8 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 18,6 % vor Kosten und 16,8 % nach Kosten betragen.

In den Gesamtkosten sind keine Kosten für Lebensversicherungen oder Kapitalisierungsverträge enthalten.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt. Diese Zahlen enthalten die höchsten Vertriebsgebühren, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann und die sich auf maximal 66 EUR belaufen. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Ausgabeaufschläge	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Keine
Rücknahmeabschläge	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,0% Die laufenden Kosten stützen sich auf die für das im September 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr ermittelten Werte. Diese Zahl kann von einem Geschäftsjahr zum anderen variieren.	100 EUR
Transaktionskosten	0,2 % des Werts Ihrer Anlage. <i>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.</i>	22 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr	20,0 % der Wertentwicklung des Produkts im Verhältnis zu seiner Benchmark 0,6 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Bei diesem Betrag handelt es sich um eine Schätzung basierend auf den durchschnittlichen Kosten der letzten fünf Jahre. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Eine Erfolgsgebühr kann auch im Falle einer negativen Wertentwicklung des Produkts erhoben werden, sofern seine Wertentwicklung die seiner Benchmark übertrifft.	61 EUR

Wie lange sollten Sie dieses Produkt halten und können Sie Ihr Geld vorzeitig entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieser Zeitraum entspricht dem Zeitraum, in dem Sie investiert bleiben sollten, um eine potenzielle Rendite zu erzielen und gleichzeitig das Risiko von Verlusten zu minimieren. Dieser Zeitraum hängt von der Anlageklasse Ihres Produkts, seinem Verwaltungsziel und seiner Anlagestrategie ab.

Sie können die Rücknahme Ihres Produkts täglich beantragen, wenn Sie die Rücknahme jedoch vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer beantragen, kann es sein, dass Sie weniger als erwartet erhalten. Die empfohlene Haltedauer ist eine Schätzung und sollte weder als Garantie noch als Zusage in Bezug auf die zukünftige Wertentwicklung, die Rendite Ihres Produkts und die Aufrechterhaltung des Risikoniveaus betrachtet werden.

Wie können Sie sich beschweren?

Wenn Sie sich über die Person, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, oder über das Produkt selbst beschweren möchten, können Sie eine E-Mail an ClientServicingAM@natixis.com senden oder einen Brief an Natixis Investment Managers International an die folgende Adresse schicken: Natixis Investment Managers International – 43 avenue Pierre Mendès France – 75648 Paris Cedex 13.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung Ihres Produkts, grafisch dargestellt für 8 Jahre, ist über folgenden Link abrufbar: https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=a2V200000000fxXEAQ.

Die monatlichen Berechnungen der Performance-Szenarien Ihres Produkts sind über den folgenden Link zugänglich: https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=a2V200000000fxXEAQ.