

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

OSTRUM SRI TOTAL RETURN SOVEREIGN ein Teilfonds von Natixis AM Funds SI/A (EUR) (ISIN: LU1117699071)

Dieses Produkt wird von Natixis Investment Managers International verwaltet. Natixis ist Teil der BPCE-Gruppe, die in Frankreich zugelassen ist und von der Autorité des Marchés Financiers reguliert wird. Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter www.im.natixis.com oder telefonisch unter +33 1 78 40 98 40.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 4. Dezember 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds. Dieses Produkt ist ein Teilfonds einer luxemburgischen Société d'Investissement à Capital Variable. Das Produkt unterliegt Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in seiner jeweils gültigen Fassung.

Laufzeit Dieses Produkt hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum. Dieses Produkt kann jedoch aufgelöst oder zusammengeführt werden. In diesem Fall würden Sie über geeignete, von der Verordnung genehmigte Mittel informiert werden.

Ziele Das Anlageziel des Produkts besteht darin, den täglich kapitalisierten ESTER (der nur für abgesicherte Anteilsklassen an die Differenz zwischen dem Zinssatz der Anteilsklassenwährung und dem Zinssatz der Eurozone (1-Monats-Euribor) angepasst wird) während seines empfohlenen Mindestanlagezeitraums von zwölf Monaten um mehr als 1 % zu übertreffen und eine Anlagestrategie für sozial verantwortliches Investieren (Socially Responsible Investment, „SRI“) anzuwenden. Der ESTER („European Short Term Rate“) spiegelt den durchschnittlichen Tagessatz in der Eurozone wider.

- Das Produkt wird aktiv verwaltet. Zur Veranschaulichung kann die Wertentwicklung des Produkts mit der Wertentwicklung der Benchmark verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio des Produkts wahrscheinlich Bestandteile der Benchmark enthalten, aber der Anlageverwalter kann innerhalb der Grenzen der Anlagepolitik des Produkts die im Portfolio enthaltenen Wertpapiere nach eigenem Ermessen auswählen. Er strebt jedoch nicht die Nachbildung dieser Benchmark an und kann daher erheblich von dieser abweichen.
- Die Benchmark kann verwendet werden, um die Erfolgsgebühr zu bestimmen, die möglicherweise erhoben wird.
- Das Produkt stellt eine Anlage in Anleihen dar. Durch die Umsetzung mehrerer Rentenstrategien zielt es darauf ab, von allen Konfigurationen von Rentenmärkten über einen Anlagehorizont von einem Jahr zu profitieren.

Es gibt zwei verschiedene Strategien:

- eine dynamische Strategie, die auf festverzinslichen Instrumenten und Derivaten basiert und das Ziel hat, durch die Nutzung von Gelegenheiten mit einem kurzfristigen Zeithorizont (von wenigen Tagen bis zu einigen Monaten) eine Outperformance zu erzielen und
- eine Carry-Strategie auf der Grundlage von Anlagen in Anleihen, die attraktive Renditen bieten und bis zur Endfälligkeit gehalten werden.

Das Produkt bewirbt ökologische oder soziale Merkmale, strebt aber keine nachhaltige Investition an. Es verfolgt eine dreifache SRI-Anlagestrategie, die auf der Anwendung von Sektor- und Ausschlussrichtlinien basiert und ESG-Elemente – Umwelt (z. B. Biodiversitätspolitik), Soziales (z. B. Diversity-Programme) und Unternehmensführung (z. B. Diversität im Management) – in das Research integriert und einen SRI-Selektivitätsprozess anwendet. Das Produkt wendet einen SRI-Prozess an, der auf der Methode einer „durchschnittlichen Bewertung“ basiert, deren Ziel es ist, sicherzustellen, dass sein durchschnittliches ESG-Rating niemals unter dem des gefilterten Anlageuniversums liegt.

Wenn keine SRI-Selektivität für staatliche und aufgenommene Emittenten besteht, berücksichtigt der Anlageverwalter den SDG-Index, der eine vergleichende Bewertung der Wertentwicklung der Staaten liefert. Der SDG-Index basiert auf 17 SDGs (UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung) und ergibt eine numerische Punktzahl zwischen 0 (schlechteste Bewertung) und 100 (beste Bewertung), je nach dem Fortschritt der Staaten bei der Erreichung des jeweiligen SDG. Darüber hinaus berücksichtigt der Anlageverwalter die wesentlichen negativen Auswirkungen der Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

- Das Produkt ist nicht in Aktien engagiert.

Die modifizierte Duration des Produkts (Verhältnis zwischen Kursschwankung und Zinssatzschwankung) variiert innerhalb eines Bereichs von -4 und 4.

Der Anlageverwalter stützt sich auf die Beurteilung des Kreditrisikos durch sein Team und seine eigene Methodik.

Zusätzlich zu dieser Beurteilung müssen Anleihen, mit Ausnahme von Staatsanleihen oder von Staaten garantierten Anleihen, zum Kaufzeitpunkt Ratings aufweisen, die innerhalb der folgenden Bereiche liegen:

Laufzeiten von Wertpapieren:

- bei einer Laufzeit unter 1 Jahr: A-1+ oder A-1 (Standard & Poor's), P-1 (Moody's), F1+ oder F1 (Fitch)
 - bei einer Laufzeit über 1 Jahr: AAA bis AA- (Standard & Poor's), Aaa bis Aa3 (Moody's), AAA bis AA- (Fitch)
- oder ein gemäß der Analyse des Anlageverwalters vergleichbares Rating.

- Das Produkt kann Derivate zum Hedging und zur Anlage einsetzen.
- Es kann Wertpapierleihgeschäfte, Pensionsgeschäfte und umgekehrte Pensionsgeschäfte abschließen.
- Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden reinvestiert.
- **Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Geschäftstag in Frankreich und Luxemburg bis 13:30 Uhr zurückgeben.**

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für institutionelle Anleger und Kleinanleger, die ein Engagement auf dem Rentenmarkt der OECD und des EWR anstreben; Kapital für mindestens zwölf Monate einsetzen und Kapitalverluste tragen können.

Es gibt ein gesetzlich vorgesehenes Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle.

Welche Kosten entstehen?

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 Annahme 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	33 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,3 %

(*) 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 0,7 % vor Kosten und 0,4 % nach Kosten betragen.

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 höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (7 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Keine
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,21 % Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Juni 2022 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern.	21 EUR
Transaktionskosten	0,12 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. <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>	12 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	15,0 % der Wertentwicklung über dem Referenzindex + 1 % 0,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 EUR

Auf einen Anleger, der exzessive Geschäfte oder Market Timing betreibt, kann eine Gebühr von bis zu 2 % erhoben werden.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Diese Duration entspricht dem Zeitraum, in dem Sie im Produkt investiert bleiben müssen, um eine potenzielle Rendite zu erzielen und gleichzeitig das Verlustrisiko zu minimieren. Diese Duration ist an den Vermögensmix, das Verwaltungsziel und die Anlagestrategie Ihres Produkts gekoppelt.

Sie können den Verkauf Ihres Produkts täglich anfordern. Sie erhalten unter Umständen weniger als erwartet, wenn Sie die Anlage früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen. Bei der empfohlenen Haltedauer handelt es sich um eine Schätzung, die nicht als Garantie oder Hinweis auf die künftige Wertentwicklung, Rendite oder das Risikoniveau zu verstehen ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Natixis Investment Managers International kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für das Produkt vereinbar ist. Wenn Sie sich über das Produkt oder die Person beschweren möchten, die Sie zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie sich per E-Mail an ClientServicingAM@natixis.com an den Kundendienst wenden oder an Natixis Investment Managers International, 43 avenue Pierre Mendès, France – 75648 Paris Cedex 13 schreiben.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur früheren Wertentwicklung des Produkts stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU1117699071 zur Verfügung. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit werden für einen Zeitraum von drei Jahren bereitgestellt.

Die vorherigen monatlichen Berechnungen zu den Performance-Szenarien des Produkts stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU1117699071 zur Verfügung.

Wenn dieses Produkt als Teil eines fondsgebundenen Produkts für einen Lebensversicherungsvertrag oder ähnlichen Vertrag verwendet wird, müssen die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag im von Ihrem Versicherer, Broker oder sonstigen Versicherungsvermittler gemäß ihren gesetzlichen Verpflichtungen ausgestellten Basisinformationsblatt des Vertrags angegeben werden. Dies umfasst u. a. folgende Informationen: Die Kosten des Vertrags (die nicht in diesem Dokument enthalten sind), die Informationen darüber, wie und bei wem Sie eine Beschwerde hinsichtlich des Vertrags einreichen können, und was passiert, wenn die Versicherung nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen.