# Basisinformationsblatt

## 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

**Loomis Sayles U.S. Core Plus Bond Fund**
**ein Teilfonds des Natixis International Funds (Lux) I**
**H-R/A (EUR) (ISIN: LU1269964547)**

*Dieses Produkt wird von Natixis Investment Managers S.A. verwaltet. Natixis ist Teil der BPCE-Gruppe, die in Luxemburg zugelassen ist und durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier 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 9. Juni 2023.***

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Fondstyp** 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** Anlageziel des Loomis Sayles U.S. Core Plus Bond Fund (der „Fonds") ist es, durch eine Kombination aus Erträgen und Kapitalzuwachs eine hohe Gesamtrendite zu erzielen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als drei Jahren wieder abziehen wollen.

Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen bestimmten Index verwaltet. Rein zur Veranschaulichung kann die Wertentwicklung des Fonds jedoch mit der Wertentwicklung des Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index TR verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio des Fonds wahrscheinlich Komponenten des Index enthalten, allerdings ist der Fonds ist nicht an den Index gebunden und kann daher erheblich von diesem abweichen.

Der Fonds investiert primär in Schuldtitel US-amerikanischer Emittenten. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Die Auswahl der Sektoren und Wertpapiere, die die wichtigsten Renditequellen des Fonds darstellen, erfolgt researchgestützt.

Mindestens zwei Drittel des gesamten Fondsvermögens werden in Schuldtitel US-amerikanischer Emittenten angelegt. Zu den US-Emittenten zählen die US-Regierung und ihre Behörden, Unternehmen, die ihren Unternehmenssitz bzw. ihren Unternehmensschwerpunkt in den USA haben sowie in den USA ausgegebene verbriefte Instrumente. Der Fonds kann einen beliebigen Teil seines Gesamtvermögens in Wertpapieren gemäß Regulation S und Rule 144A des U.S. Securities Act investieren. Der Fonds kann bis zu 60 % seines Vermögens in verbriefte Instrumente investieren. Zu diesen Instrumenten zählen hypothekarisch besicherte Wertpapiere (MBS, Wertpapiere, deren Wert und Ertragszahlungen aus einem bestimmten Pool von Hypothekendarlehen stammen und durch diesen Pool besichert werden), einschließlich Commercial MBS und Non-Agency Residential MBS, sowie forderungsbesicherte Wertpapiere (Verbriefungen von Vermögenswerten, die diesen Wertpapieren zugrunde liegen), einschließlich Collateralized Loan Obligations und Collateralized Debt Obligations (Schuldtitel, die durch einen Pool verschiedener anderer Wertpapiere wie Unternehmenskredite oder Anleihen besichert sind) und strukturierte Schuldtitel (Structured Notes). Bei seinen Anlagen in Collateralized Loan Obligations (CLOs) wird der Fonds in Papiere investieren, die eine ausreichende Liquidität sowie regelmäßige, überprüfbare Bewertungen aufweisen.
Bis zu 20 % des Fondsvermögens können in Wertpapiere mit einem Rating unterhalb von Investment Grade angelegt werden. Wertpapiere mit einem Rating unterhalb von Investment Grade sind Wertpapiere, die mit einem Rating unterhalb von BBB- (Standard & Poor's Ratings Services), Baa3 (Moody's Investors Service, Inc.) oder einem entsprechenden Rating von Fitch Ratings ausgestattet sind, oder die – sofern sie über kein Rating verfügen – vom Anlageverwalter als qualitativ gleichwertig eingestuft werden.
Bis zu ein Drittel des gesamten Fondsvermögens kann in anderen als den zuvor beschriebenen Wertpapieren angelegt werden. Dazu zählen unter anderem Wertpapiere von nicht in den USA ansässigen Emittenten. Der Fonds kann bis zu 10 % seines Vermögens in Wandelanleihen investieren.
Außerdem können bis zu 10 % des Gesamtvermögens des Fonds in Organismen für gemeinsame Anlagen investiert werden. Bis zu 10 % des gesamten Fondsvermögens können den Wechselkursschwankungen von anderen Währungen als dem USD ausgesetzt sein, einschließlich der Währungen von aufstrebenden Märkten.

Zum Hedging gegen Zins-, Wechselkurs-, Bonitäts- und/oder Aktienrisiken darf der Fonds innerhalb der im Abschnitt „Einsatz von Derivaten sowie besonderer Anlage- und Sicherungstechniken" (siehe unten) festgelegten Grenzen Derivate einsetzen. Um seine Anlageziele zu erreichen, kann sich der Fonds am Kreditderivatemarkt engagieren, indem er unter anderem Credit Default Swaps zum Kauf oder Verkauf von Absicherungspositionen abschließt. Credit Default Swaps sind bilaterale Finanzkontrakte, in denen eine Vertragspartei (der Sicherungsnehmer) der anderen Partei (dem Sicherungsgeber) eine regelmäßige Gebühr zahlt. Im Gegenzug erhält der Sicherungsnehmer bei einem Kreditereignis eines Referenzemittenten eine bedingte Zahlung des Sicherungsgebers. Weitere Einzelheiten finden Sie im Abschnitt „Hauptrisiken" des Prospekts.

Diese abgesicherte Anteilsklasse ist bestrebt, den Nettoinventarwert gegen die Schwankungen zwischen der Referenzwährung des Fonds und der Referenzwährung der Anteilsklasse abzusichern.

Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden reinvestiert.

**Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Handelstag in Luxemburg bis 13:30 Uhr zurückgeben.**

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Zeichnung, Übertragung, Umtausch und Rücknahme von Fondsanteilen" im Prospekt.

**Kleinanleger-Zielgruppe** Das Produkt eignet sich für institutionelle Anleger und Kleinanleger, die eine Diversifizierung ihres Engagements in festverzinsliche Wertpapiere anstreben; Kapital für mindestens 3 Jahre (mittelfristiger Anlagehorizont) einsetzen können und erhebliche temporäre Verluste tragen können.

### Praktische Informationen

**Verwahrstelle des Produkts:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Weitere Informationen über das Produkt (einschließlich der englischen Fassungen des vollständigen Prospekts, der Berichte und Abschlüsse für die gesamte SICAV), das Verfahren für den Umtausch von Anteilen von einem Teilfonds in einen anderen Teilfonds, sind kostenlos am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwaltungsstelle erhältlich. Der Preis pro Anteil des Teilfonds kann am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwaltungsstelle erfragt werden.

Details zur Vergütungspolitik sind unter www.im.natixis.com verfügbar und gedruckte Exemplare sind auf Anfrage kostenlos erhältlich.

**Anteiltausch:** Die Teilfonds der SICAV sind rechtlich voneinander getrennt. Sie haben nicht die Möglichkeit, Ihre Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds des Fonds umzutauschen. Sie haben jedoch die Möglichkeit, Ihre Anteile dieses Teilfonds zurückzugeben und dann Anteile eines anderen Teilfonds zu zeichnen. Weitere Informationen finden Sie im Produktprospekt.

**Steuern:** Dieses Produkt unterliegt in Luxemburg unter Umständen einer speziellen steuerlichen Behandlung. Je nach Ihrem Wohnsitzland könnte sich dies auf Ihre Anlage auswirken. Weitere Einzelheiten erhalten Sie von einem Berater.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**Risikoindikator**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringeres Risiko ← → Höheres Risiko

Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten.

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 in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft. Es handelt sich um ein Produkt mit mittlerer bis niedriger Risikoklasse. Bei dieser Klassifizierung werden die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung als mittel bis niedrig eingestuft. Es ist unwahrscheinlich, dass eine negative Marktlage unsere Fähigkeit beeinträchtigt, Sie auszuzahlen.

***Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Die Währung dieses Produkts kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in der Währung dieses Produkts und nicht in der Währung Ihres Landes, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.***

Sonstige Risiken, die für das Produkt wesentlich sind und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Kreditrisiko, Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko, Risiko der Auswirkung von Managementtechniken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor zukünftiger Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage teilweise oder vollständig verlieren könnten.

### 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 auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

**Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.**

**Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und 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: 3 Jahre**<br>Anlagebeispiel: 10.000 EUR | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|---|
| **Szenarien** | | | |
| **Minimum** | Dieses Produkt beinhaltet keine Garantien, sodass Sie Ihre Anlage teilweise oder vollständig verlieren könnten. | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **7.650 EUR** | **7.410 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -23,5 % | -9,5 % |
| **Pessimistisches Szenario (*)** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **8.000 EUR** | **7.970 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -20,0 % | -7,3 % |
| **Mittleres Szenario (*)** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **9.850 EUR** | **10.450 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -1,5 % | 1,5 % |
| **Optimistisches Szenario (*)** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **10.830 EUR** | **11.450 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 8,3 % | 4,6 % |

(*) Das Szenario ergab sich einer Anlage (im Vergleich zur Benchmark: 100 % BLOOMBERG BARCLAYS U.S. AGGREGATE BOND INDEX TR) zwischen 2020 und 2022 für das pessimistische Szenario, zwischen 2014 und 2017 für das mittlere Szenario und zwischen 2017 und 2020 für das optimistische Szenario.

## Was passiert, wenn Natixis Investment Managers S.A. zahlungsunfähig wird?

Die Vermögenswerte des Produkts werden von Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A als Verwahrstelle des Produkts verwahrt. Eine Insolvenz von Natixis Investment Managers S.A. hat keine Auswirkungen auf die Vermögenswerte des Produkts. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle besteht jedoch ein potenzielles Risiko eines finanziellen Verlusts. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemildert, dass die Verwahrstelle aufgrund von Gesetzen und Vorschriften verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen.

Es gibt eine gesetzlich vorgesehene Entschädigungs- oder Garantieregelung 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 investiert.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 485 EUR | 870 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 4,9 % | 2,9 % 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 4,4 % vor Kosten und 1,5 % 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 Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (92 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** | 3,0 % des investierten Betrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. | Bis 300 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir erheben keine Ausstiegsgebühr. | Keine |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 1,5 % | 141 EUR |
| | Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Dezember 2021 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern. | |
| **Transaktionskosten** | 0,5 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. *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.* | 44 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben. | Keine |

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

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

### Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

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 S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts 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 S.A., 2 rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg schreiben.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur Wertentwicklung des Produkts in der Vergangenheit stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU1269964547 zur Verfügung. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit werden für einen Zeitraum von 1 Jahren bereitgestellt.

Die vorherigen monatlichen Berechnungen zu den Performance-Szenarien des Produkts stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU1269964547 zur Verfügung.