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

Ostrum SRI Money Plus

Verwaltungsgesellschaft: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)
Anteilsklasse I (C) EUR – ISIN-Code: FR0010885236

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.im.natixis.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 1 78 40 98 40.
Die französischen Börsenaufsichtsbehörde (Autorité des Marchés Financiers, AMF) ist für die Kontrolle der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.
Natixis Investment Managers International ist in Frankreich unter der Nummer GP 90-009 zugelassen und wird durch die AMF reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 25.04.2024.

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.

Dauer 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

- Ziel des OGAW ist die Realisierung einer annualisierten Wertentwicklung, die über der des kapitalisierten €STR (Tagesgeldsatz des Interbankenmarkts in Euro) liegt, indem er in seine Verwaltung einen sogenannten SRI-Ansatz (Socially Responsible Investment) aufnimmt, der darauf abzielt, Vermögenswerte und Finanzinstrumente auszuwählen, die Kriterien des verantwortungsvollen Handelns in den Bereichen Umwelt, Soziales/Gesellschaft und Governance (ESG) berücksichtigen. Dies erfolgt abzüglich der Kosten des OGAW und über den empfohlenen Mindestanlagezeitraum von 3 Monaten. Der €STR ist ein neuer Geldmarkt-Referenzindex, der von der EZB berechnet wird und schrittweise einen anderen kurzfristigen Zinssatz, den EONIA, ersetzt. Er gilt seit dem 2. Oktober 2019. Im Falle eines sehr niedrigen Geldmarktzinsniveaus reicht der Ertrag des OGAW eventuell nicht aus, um die Verwaltungskosten zu decken, was eine strukturelle Verringerung seines Nettoinventarwerts nach sich zöge.
- 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 einer Strategie der Auswahl und Verwendung von Geldmarktinstrumenten und ähnlichen Wertpapieren, die einerseits quantitative Kriterien wie Laufzeit und finanzielle Bedingungen und andererseits qualitative Kriterien wie die Qualität des Emittenten gemäß seinem Rating erfüllen.
- Das Produkt entspricht der Klassifizierung „Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert".
- Der OGAW ist bis zu 100 % in Geldmarktinstrumenten angelegt. Geldmarktinstrumente, die den Kriterien der Richtlinie 2009/65/EG entsprechen, und ähnliche Wertpapiere aller Art, die in das Vermögen des OGAW aufgenommen werden dürfen, können zu festen oder variablen und revidierbaren Zinssätzen erworben werden und werden hauptsächlich von Emittenten aus dem privaten Bereich begeben (bis zu 100 % des Vermögens). Es können aber auch Staatsanleihen oder vom Staat garantierte Wertpapiere und solche von Gebietskörperschaften und öffentlichen Unternehmen oder ähnlichen Emittenten ausgewählt werden. Der Anlageverwalter wählt ausschließlich Titel mit hoher Kreditqualität aus. Die Verwaltungsgesellschaft stellt sicher, dass die Wertpapiere, in die der Fonds investiert, gemäß einer Bewertung und Methodik, die für ihre Bedürfnisse von ihrem Finanzverwaltungsbeauftragten festgelegt wurde, eine hohe Kreditqualität aufweisen. Die im Rahmen der ICMA Principles veröffentlichten Green Bond Principles, Social Bond Principles, Sustainability Bond Guidelines und Sustainability-linked Bond Principles werden berücksichtigt.
  Die Anlageteams wenden einen Emittentenauswahlprozess an, der Kriterien aus den Bereichen Umwelt (z. B. CO2-Fußabdruck, Programme für das Wassermanagement), Soziales/Gesellschaft (Diversitätsprogramme, Tarifvertrag für die Mitarbeiter) und Unternehmensführung (Unternehmen, die bei der Vergütung der Geschäftsführer ESG-Kriterien einbeziehen, Qualität der Standard-ESG-Berichterstattung) abdeckt. Im Rahmen des SRI-Geldmanagementprozess des Finanzverwaltungsbeauftragten werden die Emittenten daher anhand eines „Durchschnittswert"-Ansatzes ausgewählt, um ein mittleres ESG-Rating für die Vermögenswerte des FCP zu erreichen, das jederzeit höher ist als jenes seines Geldanlageuniversums, das nach 20 % der Emittenten mit dem niedrigsten ESG-Rating (einschließlich der umstrittensten Emittenten gemäß der Ausschluss- und Sektorpolitik von Ostrum sowie der am niedrigsten bewerteten Emittenten) gefiltert ist.
  Einschränkung des Ansatzes: Der SRI-Ansatz könnte dazu führen, dass bestimmte Sektoren aufgrund eines schlechten ESG-Ratings oder durch die Sektorausschlusspolitik von Ostrum Asset Management unterrepräsentiert sind.
  Der Anteil der Emittenten im Portfolio, die einer ESG-Analyse unterzogen werden, liegt über 90 % (bezogen auf die Zahl der Emittenten).
- Ausnahmsweise kann der Fonds über die aufsichtsrechtliche Grenze von 5 % seines Nettovermögens hinaus investieren und bis zu 100 % seines Nettovermögens in individuell oder gemeinsam von bestimmten staatlichen, quasistaatlichen oder supranationalen Trägern begebene oder garantierte Geldmarktinstrumente anlegen.
- Der OGAW kann bis zu 10 % seines Vermögens in Anteile oder Aktien eines OGAW oder AIF („Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert" oder „Kurzfristiger Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert") investieren. Der OGAW kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in Termineinlagen investieren.
- Das Produkt thesauriert seine Erträge.
- **Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich bis 13:00 Uhr angenommen**

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt richtet sich an Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in Geldmarktinstrumente und Termineinlagen anstreben; eine Wertentwicklung anstreben, die dem Geldmarktindex abzüglich Verwaltungsgebühren entspricht; eine Kapitalbindung für einen empfohlenen Zeitraum von 3 Monaten (sehr kurzfristiger Horizont) in Kauf nehmen können; vorübergehende Verluste verkraften können.

Zusätzliche Informationen

- **Verwahrstelle:** 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 könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigstes Risiko — Höchstes Risiko

Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie dieses Produkt 3 Monate lang halten.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus den künftigen Ergebnissen des Produkts wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Andere wesentliche Risiken des Produkts, die bei der Berechnung des SRI nicht berücksichtigt werden: Kreditrisiko, Kontrahentenrisiko, Risiken im Zusammenhang mit den Auswirkungen der verwendeten Verwaltungstechniken.
Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. *Wenn die Währung des Produkts der Währung entspricht, in der Sie dieses Produkt erworben haben, sind Sie von diesem Währungsrisiko nicht betroffen.*

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.
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.
Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts 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 Monate Die Beispiele basieren auf einer Anlage von: 10.000 EUR		**Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen**
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.980 EUR**
	Durchschnittliche Rendite	-0,2 %
Pessimistisches Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.980 EUR**
	Durchschnittliche Rendite	-0,2 %
Mittleres Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.000 EUR**
	Durchschnittliche Rendite	0,0 %
Optimistisches Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.100 EUR**
	Durchschnittliche Rendite	1,0 %

(*) Die Szenarien ergaben sich bei einer Anlage zwischen Februar 2020 und Mai 2020 für das pessimistische Szenario, zwischen Dezember 2018 und März 2019 für das mittlere Szenario und zwischen Oktober 2023 und Januar 2024 für das optimistische Szenario.

Was geschieht, 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. Sie sind von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Daher sind die Vermögenswerte Ihres Produkts im Falle der Insolvenz von Natixis Investment Managers International nicht betroffen. Dennoch 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 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;
- Sie haben 10.000 EUR investiert

	Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen
Kosten insgesamt	6 EUR
Auswirkungen der Kosten (*)	0,1 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer Produkte verglichen werden.

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 13 EUR belaufen. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Keine
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,17%	4 EUR
	Bei den angegebenen Kosten handelt es sich um eine Schätzung, da eine Änderung der Gebührenstruktur vorgenommen wurde. Diese Zahl kann von einem Geschäftsjahr zum anderen variieren.	
Transaktionskosten	0,04 % des Werts Ihrer Anlage. *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.*	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	20,0 % der Wertentwicklung des Produkts im Verhältnis zu seiner Benchmark 0,03 % 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.	1 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Monate

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 10 Jahre, ist über folgenden Link abrufbar: https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=FR0010885236.

Die monatlichen Berechnungen der Performance-Szenarien Ihres Produkts sind über den folgenden Link zugänglich: https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0010885236.

Wenn dieses Produkt als Stückkostenunterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, z. B. Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Schadensfall und was im Falle des Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen zwingend vorgelegten Dokument mit den wesentlichen Informationen dieses Vertrags aufgeführt.