

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 Credit Short Duration ein Teilfonds von Natixis AM Funds N/D (EUR) (ISIN: LU1118012233)

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 30. Oktober 2024.

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 Bloomberg Euro Aggregate Corporate 1-3 Index während seines empfohlenen Mindestanlagezeitraums von zwei Jahren zu übertreffen, indem er in eine breite Palette von festverzinslichen Instrumenten investiert und eine Anlagestrategie für sozial verantwortliches Investieren (Socially Responsible Investment, „SRI“) anwendet.

Der Bloomberg Euro Aggregate Corporate 1-3 Index ist eine breit angelegte Benchmark, die den auf Euro lautenden, festverzinslichen Anleihenmarkt mit Investment Grade bewertet (nur einschließlich Unternehmensanleihen mit einer Laufzeit von ein bis drei Jahren). Die Aufnahme basiert auf der Währung, auf die eine Anleihe lautet, und nicht auf dem Land oder dem Risiko des Emittenten.

- 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, der Anlageverwalter kann jedoch innerhalb der Grenzen der Anlagepolitik des Produkts nach eigenem Ermessen die Wertpapiere für das Portfolio auswählen. Er strebt jedoch nicht die Nachbildung dieser Benchmark an und kann daher erheblich von dieser abweichen.

- Die Anlagepolitik des Produkts besteht in einer aktiven Verwaltungsstrategie, die die folgenden drei Hauptperformancetreiber umfasst: direktes Kreditengagement, Auswahl der Emittenten und Titel sowie in geringerem Umfang die Sektorallokation.

Das Anlageteam stützt sich auf die Beurteilung des Kreditrisikos durch sein Team und seine eigene Methodik.

Darüber hinaus wird das Produkt eine Anlagestrategie für sozial verantwortliches Investieren (Socially Responsible Investment, „SRI“) umsetzen, die auf den folgenden drei Schritten beruht:

- Einbeziehung von ESG-Faktoren in die Analyse
- Anwendung eines SRI-Auswahlverfahrens auf das Produkt
- Anwendung einer Ausschlusspolitik.

Das Produkt kann in grüne Anleihen, soziale Anleihen, Nachhaltigkeitsanleihen und nachhaltigkeitsbezogene Anleihen investieren (im Einklang mit den in seine Hauptanlagestrategie integrierten ESG-Kriterien [Environmental, Social and Governance, d. h. Umwelt, Soziales und Unternehmensführung]).

- Das Produkt investiert mindestens 80 % seines Nettovermögens in Schuldtitel mit Investment-Grade-Rating (Mindestrating von BBB- durch Standard & Poor's oder ein gleichwertiges Rating gemäß der Analyse des Anlageteams) oder andere Instrumente (OGAW, Bargeld, ...).

Das Produkt kann investieren:

- bis zu 20 % seines Nettovermögens in hochverzinsliche Schuldtitel (Rating von Standard & Poor's unter BBB- oder ein gleichwertiges Rating gemäß der Analyse des Anlageteams) – bis zu 15 % in verbrieft Vermögenswerte
- bis zu 5 % seines Nettovermögens in Pflichtwandelanleihen
- bis zu 10 % seines Nettovermögens in Schuldtitel, die nicht auf Euro lauten. Das Wechselkursrisiko gegenüber dem Euro wird für alle diese Schuldtitel abgesichert.

Die modifizierte Duration des Portfolios kann zwischen 0 und 4 liegen.

Außerdem können bis zu 10 % des Nettovermögens des Produkts in Organismen für gemeinsame Anlagen angelegt werden.

- Das Produkt kann Derivate zum Hedging und zur Anlage in Höhe von bis zu 100 % seines Nettovermögens einsetzen.

- Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden ausgeschüttet.

- **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 Markt für festverzinsliche Wertpapiere anstreben, Kapital für einen langen Zeitraum (über zwei Jahre) einsetzen können und Kapitalverluste tragen können.

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

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

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

←-----→

Geringeres Risiko Höheres 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.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr	Wenn Sie nach 2 Jahren
Anlagebeispiel: 10.000 EUR		aussteigen	aussteigen
Szenarien			
Minimum		Dieses Produkt beinhaltet keine Garantien, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.130 EUR	8.190 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,7 %	-9,5 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.270 EUR	9.300 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,3 %	-3,6 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.780 EUR	9.780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,2 %	-1,1 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.440 EUR	10.710 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,4 %	3,5 %

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

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	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	310 EUR	369 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,1 %	1,9 % 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 0,8 % vor Kosten und -1,1 % 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 (20 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	2,50 % 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 zu 250 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,58 %	57 EUR
	Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Juni 2023 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern.	
Transaktionskosten	0,03 % 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.	3 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Keine

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: 2 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 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=LU1118012233 zur Verfügung. Angaben zur früheren Wertentwicklung werden für einen Zeitraum von null Jahren zur Verfügung gestellt.

Die vorherigen monatlichen Berechnungen zu den Performance-Szenarien des Produkts stehen unter https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU1118012233 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.