

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 12M

Verwaltungsgesellschaft: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)

Anteilsklasse X – ISIN-Code: FR0012223469

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.im.natixis.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 1 78 40 98 40.

Die französische 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: 21.05.2025.

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

- Er verfolgt ein doppeltes Anlageziel: die Erzielung einer jährlichen Wertentwicklung über den empfohlenen Anlagezeitraum von mindestens 12 Monaten, die 0,40 % über derjenigen des thesaurierten €STR liegt, nach Abzug der tatsächlichen internen und externen Verwaltungskosten, und die Umsetzung einer SRI-Strategie.
- 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.
- Das zulässige Anlageuniversum ist definiert als das anfängliche Anlageuniversum, aus dem die umstrittensten Emittenten gemäß der Ausschluss- und Sektorpolitik von Ostrum Asset Management, dem SRI-Label und den in Artikel 12(1) a) bis g) der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission genannten PAB-Ausschlüsse ausgeschlossen werden.
Das nichtfinanzielle Rating der privaten und ähnlichen Emittenten basiert auf 4 Säulen: verantwortungsvolle Unternehmensführung (Organisation und Effizienz der Befugnisse), nachhaltiges Ressourcenmanagement (Umweltauswirkungen und Humankapital), Wirtschafts- und Energiewende (Energieumstellungsstrategie), territoriale Entwicklung (Zugang zu Basisleistungen).
Der Beauftragte für die Finanzverwaltung entscheidet nach eigenem Ermessen über die nichtfinanzielle Qualität des Emittenten.
Die Strategie versucht, mehrere Quellen der Wertschöpfung zu nutzen:
 - Auswahl von Anlagensektoren und Emittenten auf der Grundlage mikro- und makroökonomischer Analysen,
 - Auswahl von Emissionen durch Analyse ihres relativen Werts,
 - Auswahl von Laufzeiten basierend auf Erwartungen bezüglich Änderungen der Wertpapier-Spreads. Die Restlaufzeit der Wertpapiere beträgt höchstens 6 Jahre, während die gewichtete durchschnittliche Laufzeit des Portfolios zwischen 6 und 24 Monaten liegt.
 - Verwaltung der Gesamtsensitivität des Portfolios und Steuerung seiner Verteilung nach Laufzeiten. Die Zinssensitivität des Portfolios wird innerhalb einer Spanne von [0 bis 1] bleiben, die Kreditsensitivität wird sich innerhalb einer Spanne von [0,5 bis 2] bewegen.Mit dem Ansatz des Durchschnittswerts des Anlageuniversums setzt der Beauftragte für die Finanzverwaltung die SRI-Strategie des Portfolios um. Einschränkung des Ansatzes: Er könnte dazu führen, dass bestimmte Sektoren aufgrund eines schlechten ESG-Ratings oder durch die Ausschluss- und Sektorpolitik unterrepräsentiert sind.
- Das Produkt entspricht der Klassifizierung „auf Euro lautende Anleihen und andere Schuldtitel“.
- Das Produkt ist überwiegend in auf Euro lautende Schuldtitel und Geldmarktinstrumente investiert, wobei Emissionen des privaten Sektors bevorzugt werden. Das Wechselkursrisiko wird systematisch abgesichert.
Einige Wertpapiere sind „puttable“ und werden bis zu 25 % des Nettovermögens ausmachen. Wertpapiere mit einem Rating von A-/A3 bis AAA, Aaa (Standard & Poor's, Moody's, Fitch) oder einem Rating, das von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehen wird, werden mindestens 25 % des Nettovermögens und Wertpapiere mit einem Rating von Investment Grade (BBB+/Baa1 bis BBB-/Baa3 (Standard & Poor's, Moody's, Fitch) oder einem Rating, das von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehen wird) werden bis zu 75 % des Nettovermögens ausmachen.
- Das Produkt darf derivative Finanzinstrumente zur Absicherung von und/oder zum Engagement in Kredit- oder Zinsrisiken und in Bezug auf das Wechselkursrisiko ausschließlich zu Absicherungszwecken einsetzen. Das Produkt kann Single-Name-CDS bis zu 25 % seines Nettovermögens und ergänzend Index-CDS nutzen. Dies kann zu einer Übergewichtung führen, die 100 % des Nettovermögens nicht überschreiten darf, wobei die maximale Hebelwirkung auf 2 begrenzt ist. Das Produkt kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in TRS investieren.
- Das Produkt schüttet seine Erträge aus und/oder thesauriert diese.
- **Die Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts (zu einem unbekannten Preis) ausgeführt und werden spätestens um 13:00 Uhr bei CACEIS Bank zusammengefasst.**

Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds richtet sich an Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in Anleihen und andere auf EUR lautende Schuldtitel anstreben; eine Kapitalbindung für einen empfohlenen Zeitraum von mindestens 1 Jahr (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.
- **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 1 Jahr 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus den künftigen Ergebnissen des Produkts wird als 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, Risiken im Zusammenhang mit den Auswirkungen der verwendeten Verwaltungstechniken.

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: 1 Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Die Beispiele basieren auf einer Anlage von: 10.000 EUR		
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	8.660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,4 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.140 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8,6 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.430 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,7 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.930 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,7 %

(*) Die Szenarien ergaben sich bei einer Anlage zwischen März 2019 und März 2020 für das pessimistische Szenario, zwischen August 2016 und August 2017 für das mittlere Szenario und zwischen Juni 2023 und Juni 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 1 Jahr aussteigen	
Kosten insgesamt	624 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,3 %

(*) 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 0,6 % vor Kosten und -5,7 % 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 höchsten Vertriebsgebühren, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann und die sich auf maximal 33 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
Einstiegskosten	6,00 % des von Ihnen angelegten Betrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen den tatsächlichen Betrag, den Sie zu tragen haben, mit.	Bis zu 600 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,21% Die laufenden Kosten stützen sich auf die für das im September 2023 abgeschlossene Geschäftsjahr ermittelten Werte. Diese Zahl kann von einem Geschäftsjahr zum anderen variieren.	20 EUR
Transaktionskosten	0,04 % 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>	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Keine

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

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.

Ihre Rücknahmen können gedeckelt werden, wenn der Mechanismus „Gates“ unter den Bedingungen ausgelöst wird, die in den Vorschriften des Produkts vorgesehen sind.

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=FR0012223469.

Die monatlichen Berechnungen der Performance-Szenarien Ihres Produkts sind über den folgenden Link zugänglich:

https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0012223469.

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 Basisinformationsblattes dieses Vertrags aufgeführt.