

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 6M

Verwaltungsgesellschaft: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)
Anteilsklasse I/C (EUR) – ISIN-Code: FR0014009DC5

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

- Das Anlageziel des FCP besteht darin, über den empfohlenen Mindestanlagezeitraum von sechs Monaten und nach Abzug der für den Fonds geltenden festen Betriebs- und Verwaltungsgebühren unter systematischer Anwendung einer SRI-Strategie (Socially Responsible Investment) eine annualisierte Wertentwicklung zu erzielen, die über der des zusammengesetzten Index (80 % €STR Capitalized + 20 % ICE BofA 1-3Y EUR Corporate) liegt.
- 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 Anlagestrategie des Produkts besteht in einer aktiven Verwaltung des Portfolios aus Wertpapieren, die von souveränen Staaten ausgegeben und/oder garantiert werden oder von privaten Emittenten ausgegeben werden und auf Euro lauten, unter Einbeziehung einer systematischen SRI-Analyse.

Das Produkt ist ein Ersatz für Standard-Geldmarktfonds, wobei ein strenger Verwaltungsrahmen zur Anwendung kommt. Die Anlage muss kurzfristig und liquide sein, muss jederzeit in bestimmte Zahlungsmittelbeträge umgewandelt werden können und darf nur unwesentlichen Wertschwankungsrisiken unterliegen. Im Gegensatz zu Standard-Geldmarktfonds, bei denen die Restlaufzeit der Titel im Portfolio nicht mehr als zwei Jahre betragen darf, wird das Produkt jedoch mindestens 20 % seines Nettovermögens in Titeln mit einer Restlaufzeit zwischen zwei und drei Jahren halten.

Die SRI-Anlagestrategie des Produkts basiert auf folgenden Komponenten:

- Anwendung von Sektorpolitik und Ausschlusslisten: regulatorische Ausschlüsse, Sektor- und Ausschlusspolitik (z. B. Tabak), Ausschluss von Anlagen in sogenannten „Worst Offenders“ und Ausschlusspolitik des SRI-Labels.
- Einbeziehung von nichtfinanziellen Kriterien, wie etwa Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) für alle Positionen im Portfolio.
- Das nichtfinanzielle Rating basiert auf vier Säulen: verantwortungsvolle Unternehmensführung (z. B. Geschäftsethik), nachhaltiges Ressourcenmanagement (z. B. Umweltauswirkungen und Humankapital), Energiewende (Ansatz zur Reduzierung von Treibhausgasen), territoriale Entwicklung (Zugang zu Basisleistungen).
- Das Produkt ist mit dem SRI-Label ausgezeichnet und wendet die Methode des Durchschnittsratings an: Das Portfolio hat ein durchschnittliches ESG-Rating, das besser ist als das eines anfänglichen Anlageuniversums, das als Vergleich dient.

Begrenzung des gewählten Ansatzes: Das Bestreben, das SRI-Profil des Produkts zu verbessern, könnte zu einer Unterrepräsentation bestimmter Sektoren aufgrund eines schlechten ESG-Ratings oder einer sektoralen Ausschlusspolitik und einer geringeren Diversifizierung des Emittentenrisikos führen, da die verschiedenen Auflagen, insbesondere im Hinblick auf das Durchschnittsrating, eingehalten werden müssen.

Bei nachhaltigen Anlagen handelt es sich um Anleihen oder Commercial Papers der Kategorien grüne Anleihen, Sozialanleihen, Nachhaltigkeitsanleihen oder nachhaltigkeitsbezogene Anleihen. Diese vom Fonds gehaltenen Wertpapiere entsprechen mindestens den Green Bond Principles, den Social Bond Principles, den Sustainability Bond Guidelines (SBG) bzw. den Sustainability-Linked Bond Principles.

- Das Produkt entspricht der Klassifizierung „auf Euro lautende Anleihen und andere Schuldtitel“.
- Das Produkt ist bis zu 100 % seines Vermögens in auf Euro lautende Schuldtitel und Geldmarktinstrumente investiert (Titel mit festem, variablem, anpassbarem Zinssatz oder indexierte Titel). Dabei handelt es sich entweder um Wertpapiere, die von staatlichen Emittenten ausgegeben oder garantiert werden, oder um Emissionen des privaten Sektors. Sie gehören zur Kategorie „Investment Grade“ (Mindestrating BBB-/Baa3 Standard & Poor's, Moody's, Fitch) oder haben ein vom Beauftragten für die Finanzverwaltung als gleichwertig angesehenes Rating. Die Zinssensitivität des Portfolios wird innerhalb einer Spanne von [0 bis 0,5] bleiben, die Kreditsensitivität wird sich innerhalb einer Spanne von [0 bis 1,5] bewegen. Das Produkt kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die auf eine andere Währung eines OECD-Mitgliedstaates lauten, mit Ausnahme des Euro. Das Wechselkursrisiko wird systematisch abgesichert.
- Der FCP kann Derivate bis zu einer Grenze von 100 % seines Vermögens einsetzen, um den FCP gegen Zins-, Wechselkurs- und Indexrisiken abzusichern oder sich diesen auszusetzen. Das Gesamtengagement des FCP kann bis zu 200 % seines Nettovermögens betragen. Der Fonds kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in „callable“ oder „puttable“ Anleihen oder Schuldtitel mit einer Laufzeit von weniger als 3 Jahren investieren.
- Das Produkt thesauriert seine Erträge.

- Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich bis 13:00 Uhr angenommen und täglich ausgeführt.**

Kleinanleger-Zielgruppe Der FCP richtet sich insbesondere an Zeichner, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in auf Euro lautenden Schuldtiteln und Geldmarktinstrumenten anstreben und die eine Kapitalbindung für einen empfohlenen Zeitraum von mindestens 6 Monaten in Kauf nehmen 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

Niedrigeres RisikoHöheres Risiko



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie dieses Produkt 6 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 auszubzahlen.

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, Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko, 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 Kombination mit der Wertentwicklung des geeigneten Stellvertreters 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: 6 Monate		Wenn Sie nach 6 Monaten 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	9.870 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-1,3 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.870 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-1,3 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.970 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-0,3 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.250 EUR
	Durchschnittliche Rendite	2,5 %

(*) Die Szenarien ergaben sich bei einer Anlage (im Vergleich zum Stellvertreter: 80 % EONIA/€STR Capitalized, 20 % ICE BOFA MERRILL LYNCH EMU CORP 1-3Y TR €), die zwischen Dezember 2021 und Juni 2022 für das pessimistische Szenario, zwischen April 2017 und Oktober 2017 für das mittlere Szenario und zwischen September 2023 und März 2024 für das optimistische Szenario getätigt wurde.

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 6 Monaten aussteigen	
Kosten insgesamt	28 EUR
Auswirkungen der Kosten (*)	0,3 %

(*) 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 6 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Keine
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,20%	10 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	0,05 % 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.	3 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	20,0 % der Wertentwicklung des Produkts im Verhältnis zu seiner Benchmark über 0,3 % pro Jahr hinaus 0,30 % 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.	15 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 6 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.

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 2 Jahre, ist über folgenden Link abrufbar:

https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=FR0014009DC5.

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

https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0014009DC5.

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.