

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 EURO LIQUIDITY LVNAV

Verwaltungsgesellschaft: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)
Anteilsklasse SI/C (EUR) – ISIN-Code: FR001400XZ22

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: 20.06.2025.

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 Ziel des Produkts besteht darin, nach Abzug der für diese Anteilsklasse anfallenden fixen Betriebs- und Verwaltungskosten eine Rendite zu erzielen, die derjenigen des kapitalisierten ESTR (Tagesgeldsatz des Interbankenmarktes in Euro) entspricht.
Im Falle eines sehr niedrigen Geldmarktzinsniveaus reicht die Rendite des Produkts 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.
- Der €STR ist ein Geldmarkt-Referenzindex, der von der EZB berechnet wird.
Die Anlagephilosophie des FCP kann als fundamentale aktive Verwaltung bezeichnet werden, die auf einem „Top-down“-Ansatz beruht (d. h. zunächst wird die Gesamtverteilung des Portfolios betrachtet und anschließend werden die Titel ausgewählt, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt).
Sie wird mit einem „Bottom-up“-Ansatz kombiniert (Ansatz zur Auswahl der Wertpapiere, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt, gefolgt von der Gesamtanalyse des Portfolios).
Dieser Ansatz stützt sich auf umfangreiche Analysen und eine regelmäßige Steuerung der intern entwickelten Risiken im Rahmen eines strengen Anlageprozesses.
Der Fonds trägt nicht das SRI-Siegel.
- Das Produkt entspricht der Klassifizierung „Kurzfristige Geldmarktfonds mit geringer Volatilität („LVNAV“)“.
- Das anfängliche Anlageuniversum des Fonds umfasst private und öffentliche Einrichtungen aus dem Gebiet der OECD, die marktfähige Schuldtitel und/oder kurzfristige Anleihen begeben, die auf Euro oder eine andere Währung der OECD lauten. Es besteht gemäß einer von Ostrum AM definierten Beurteilung und Methodik nur aus Emittenten mit „hoher Kreditqualität“.
Die Kriterien für die Auswahl der Wertpapiere sind quantitativer Art (Laufzeit und finanzielle Bedingungen) und qualitativer Art (hohe Kreditqualität der ausgewählten Wertpapiere). Das Portfolio des Produkts besteht aus Geldmarktinstrumenten, die den Kriterien der Richtlinie 2009/65/EG entsprechen, und ähnlichen kurzfristigen Wertpapieren jeder Art, die von privaten und ähnlichen Emittenten mit einer Laufzeit von höchstens 397 Tagen ausgegeben werden. Die Wertpapiere, in die das Produkt investiert, weisen gemäß einer Bewertung und Methodik, die von OSTRUM Asset Management festgelegt wurde, eine hohe Kreditqualität auf. Zusätzlich zu dieser Bewertung kann der Anlageverwalter auch auf „kurzfristige“ Ratings von Ratingagenturen zurückgreifen. So darf der Fondsmanager keine Geldmarktinstrumente erwerben, die zum Zeitpunkt des Erwerbs ein Rating von weniger als F1 bei Fitch, A-1 bei Standard & Poor's oder P-1 bei Moody's (oder ein gleichwertiges Rating gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft) aufweisen.
Im Falle eines Ratingunterschieds zwischen den verschiedenen Agenturen wird das niedrigste Rating verwendet.
Der Anlageverwalter wählt festverzinsliche oder variabel verzinsliche Wertpapiere aus, die einen rein monetären Bezug in Euro oder anderen Währungen haben.
Das Produkt kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in Einlagen investieren.
Die grünen Anleihen, Sozialanleihen, Nachhaltigkeitsanleihen und nachhaltigkeitsbezogenen Anleihen, die vom OGAW gehalten werden können, entsprechen mindestens den Green Bond Principles, den Social Bond Principles, den Sustainability Bond Guidelines (SBG) bzw. den Sustainability-Linked Bond Principles, die im Rahmen der „Principles“ der ICMA veröffentlicht wurden.
- Das Produkt thesauriert seine Erträge.
- Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich bis 13:00 Uhr angenommen und täglich ausgeführt.**

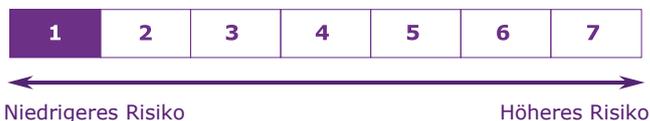
Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt richtet sich an Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in Geldmarktinstrumente und Einlagen anstreben; eine Wertentwicklung anstreben, die dem Geldmarkindex abzüglich Verwaltungsgebühren entspricht; eine Kapitalbindung für einen empfohlenen Zeitraum von mindestens 1 Tag (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.
- 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



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie dieses Produkt 1 Tag 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 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 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: 1 Tag		Wenn Sie nach 1 Tag 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	9.900 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-1,0 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.900 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-1,0 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.900 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-1,0 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.910 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-0,9 %

(*) Die Szenarien ergaben sich bei einer Anlage (im Vergleich zur Anteilsklasse: 100 % OSTRUM CASH A1P1 I (C)), die zwischen März 2020 und März 2020 für das pessimistische Szenario, zwischen April 2018 und April 2018 für das mittlere Szenario und zwischen Dezember 2023 und Dezember 2023 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 1 Tag aussteigen
Kosten insgesamt	100 EUR
Auswirkungen der Kosten (*)	1,0 %

(*) 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 8 EUR belaufen. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Tag aussteigen
Einstiegskosten	1,00 % 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 100 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,08%	0 EUR
	Bei den angegebenen Kosten handelt es sich um eine Schätzung der jährlichen Kosten, da keine ausreichenden historischen Daten vorliegen. Diese Zahl kann von einem Geschäftsjahr zum anderen variieren.	
Transaktionskosten	0,08 % 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>	0 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 Tag

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

Das Produkt entspricht Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Die Kriterien für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) tragen zur Entscheidungsfindung des Anlageverwalters bei, sind jedoch kein bestimmender Faktor bei dieser Entscheidungsfindung.

Die frühere Wertentwicklung Ihres Produkts, grafisch dargestellt für 0 Jahre, ist über folgenden Link abrufbar:

https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=FR001400XZ22.

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

https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR001400XZ22.

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.