

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

Loomis Sayles Sustainable Euro Credit Fund ein Teilfonds des Natixis International Funds (Dublin) I S2/D (EUR) (ISIN: IE00BM990H80)

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 Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland 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 1. April 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds. Dieses Produkt ist ein Teilfonds einer Umbrella-Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (die „Gesellschaft“). Das Produkt unterliegt den Verordnungen der Europäischen Gemeinschaften (über Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) von 2011 (SI Nr. 352 von 2011) in der 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 Anlageziel des Natixis International Funds (Dublin) I – Loomis Sayles Sustainable Euro Credit Fund (der „Fonds“) ist es, durch eine Kombination aus Erträgen und Kapitalzuwachs mittels eines Anlageprozesses, der ökologische, soziale und unternehmensführungsspezifische (Environmental, Social and Governance, „ESG“) Kriterien berücksichtigt, eine Rendite zu erzielen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als drei Jahren wieder abziehen wollen.

- Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen bestimmten Index verwaltet. Rein zur Veranschaulichung kann die Wertentwicklung des Fonds jedoch mit der Wertentwicklung des iBoxx Euro Corporates Overall Total Return Index verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio des Fonds wahrscheinlich Komponenten des Index enthalten, allerdings ist der Fonds nicht an den Index gebunden und kann daher erheblich von diesem abweichen.
- Der Fonds verwendet eine Kombination aus einer „Top-down“-Markteinschätzung – ein Investmentansatz, der zunächst die Märkte und die Wirtschaft betrachtet – und „Bottom-up“-Analysen dazu, was einzelne Unternehmen leisten. Als wesentliche Komponente seines Bottom-up-Ansatzes setzt der Anlageverwalter einen unternehmenseigenen ESG-Prozess ein, der sich auf die folgenden vier aufeinanderfolgenden Schritte stützt: i) Screening, ii) Integration, iii) Mitwirkung und iv) Ausschluss. Ziel ist dabei die nichtfinanzielle Analyse von mehr als 90 % des Nettoinventarwerts des Fonds.
- Der Fonds kann einen beliebigen Teil seines Nettoinventarwerts in auf Euro lautende festverzinsliche Wertpapiere mit Investment Grade investieren (z. B. grüne Anleihen, wie in den „Green Bond Principles, Voluntary Process Guidelines for Issuing Green Bonds“ der International Capital Markets Association beschrieben), die von Unternehmen überall auf der Welt emittiert werden. Bei Anlagen mit Investment Grade handelt es sich um solche, die mit einem Rating höher als oder gleichwertig mit BBB- (Standard & Poor's Ratings Services), Baa3 (Moody's Investors Service, Inc.), einem entsprechenden Rating von Fitch Ratings oder die – sofern sie über kein Rating verfügen – vom Anlageverwalter als qualitativ gleichwertig eingestuft werden. Ratingagenturen können ein und derselben Emission gelegentlich unterschiedliche Ratings erteilen, was als „gespaltene Einstufung“ bezeichnet wird. In diesem Fall berücksichtigt der Fonds das jeweils niedrigere Rating. Der Fonds kann auch einen beliebigen Teil seines Nettoinventarwerts in festverzinsliche Wertpapiere investieren, die von Regierungen (einschließlich ihrer Einrichtungen, Organe und geförderten Stellen) und supranationalen Organisationen (z. B. die Weltbank) begeben werden. Der Fonds kann bis zu 10 % seines Nettoinventarwerts in festverzinsliche Wertpapiere mit einem Rating unterhalb von Investment Grade investieren. Allerdings darf das Rating dieser Wertpapiere zum Zeitpunkt des Kaufs nicht schlechter sein als BB- (Standard & Poor's Ratings Services), Ba3 (Moody's Investors Service, Inc.) oder ein entsprechendes Rating von Fitch Ratings. Der Fonds darf nicht in festverzinsliche Wertpapiere investieren, die mit einem Rating von oder unterhalb von B+ (Standard & Poor's Ratings Services), B1 (Moody's Investors Service, Inc.) oder einem entsprechenden Rating von Fitch Ratings ausgestattet sind. Wenn die Bonitätsbewertungen von festverzinslichen Wertpapieren unter BB- (Standard & Poor's Ratings Services), Ba3 (Moody's Investors Service, Inc.) oder ein gleichwertiges Rating von Fitch Ratings herabgestuft werden, kann der Fonds die betroffenen Wertpapiere weiterhin halten. Vorbehaltlich der Marktlage zum jeweiligen Zeitpunkt und sofern es im besten Interesse der Anleger ist, wird das betroffene Wertpapier innerhalb von sechs Monaten nach der Herabstufung verkauft, es sei denn, die Bonitätsbewertung wird innerhalb desselben Sechsmonatszeitraums wieder auf dasselbe oben angegebene Niveau angehoben. Der Fonds kann zum Zeitpunkt des Kaufs bis zu 10 % seines Nettoinventarwerts in festverzinsliche Wertpapiere investieren, die auf andere Währungen als den Euro lauten. Außerdem können bis zu 10 % des Nettoinventarwerts des Fonds in Organismen für gemeinsame Anlagen investiert werden.
- Der Fonds kann Derivate zum Hedging und/oder zur Anlage einsetzen.
- Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden ausgeschüttet.
- Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Geschäftstag in Irland bis 12:00 Uhr zurückgeben.**
- Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Bewertung, Zeichnung und Rücknahme“ im Prospekt.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für institutionelle Anleger und Kleinanleger, die ein mittel- bis langfristiges Wachstum ihres angelegten Kapitals anstreben, kurzfristige und/oder temporäre Verluste tragen können und Erfahrung mit den Risiken und Erträgen haben, die mit Investitionen in von Unternehmen begebene festverzinsliche Wertpapiere einhergehen.

Praktische Informationen

- **Verwahrstelle des Produkts:** Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited („BBHTS“)
- Weitere Informationen über das Produkt (einschließlich der englischen Fassungen des vollständigen Prospekts, der Berichte und Abschlüsse für die gesamte Gesellschaft), das Verfahren für den Umtausch von Anteilen von einem Teilfonds in einen anderen Teilfonds, sind kostenlos am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwaltungsstelle erhältlich. Der Preis pro Anteil des Teilfonds kann am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwaltungsstelle erfragt werden.
- Details zur Vergütungspolitik sind unter www.im.natixis.com verfügbar und gedruckte Exemplare sind auf Anfrage kostenlos erhältlich.
- **Umtausch von Anteilen:** Die Teilfonds der Gesellschaft sind rechtlich voneinander getrennt. Sie haben nicht die Möglichkeit, Ihre Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds des Fonds umzutauschen. Sie haben jedoch die Möglichkeit, Ihre Anteile dieses Teilfonds zurückzugeben und dann Anteile eines anderen Teilfonds zu zeichnen. Weitere Informationen finden Sie im Produktprospekt.
- **Steuern:** Dieses Produkt unterliegt in Irland unter Umständen einer speziellen steuerlichen Behandlung. Je nach Ihrem Wohnsitzland könnte sich dies auf Ihre Anlage auswirken. Weitere Einzelheiten erhalten Sie von einem Berater.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Die Währung dieses Produkts kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in der Währung dieses Produkts und nicht in der Währung Ihres Landes, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken, die für das Produkt wesentlich sind und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Kreditrisiko, Kontrahentenrisiko, Risiko der Auswirkung von Managementtechniken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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 auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung einer geeigneten Benchmark in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 EUR			
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	7.650 EUR	7.880 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,5 %	-7,6 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.100 EUR	8.110 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,0 %	-6,7 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.730 EUR	10.070 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,7 %	0,2 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.450 EUR	10.500 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,5 %	1,7 %

(*) Das Szenario ergab sich bei einer Anlage (im Vergleich zur Benchmark: 100 % IBOXX EURO CORPORATES OVERALL TR) zwischen September 2019 und September 2022 für das pessimistische Szenario, zwischen Juli 2015 und Juli 2018 für das mittlere Szenario und zwischen Februar 2014 und Februar 2017 für das optimistische Szenario.

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

Die Vermögenswerte des Produkts werden von Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited („BBHTS“) als Verwahrstelle des Produkts verwahrt. Eine Insolvenz von Natixis Investment Managers International hat keine Auswirkungen auf die Vermögenswerte des Produkts. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle besteht jedoch ein potenzielles Risiko eines finanziellen Verlusts. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemildert, dass die Verwahrstelle aufgrund von Gesetzen und Vorschriften verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen.

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 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	379 EUR	539 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,8 %	1,8 % 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 2,0 % vor Kosten und 0,2 % 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	3,00 % 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 300 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,30 % Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Schätzung der annualisierten Kosten, da keine ausreichenden historischen Daten vorliegen. Sie können von einem Jahr zum nächsten variieren.	29 EUR
Transaktionskosten	0,51 % 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.	50 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: 3 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=IE00BM990H80 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=IE00BM990H80 zur Verfügung.