

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 TOTAL RETURN DYNAMIC ein Teilfonds von Natixis AM Funds R/A (EUR) (ISIN: LU1335435464)

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 01.01.2025.

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 für diese Anteilsklasse besteht darin, den täglich kapitalisierten ESTER (Euro Short-Term Rate) während des empfohlenen Mindestanlagezeitraums von fünf Jahren um mehr als 6,00 % zu übertreffen, wobei eine Volatilität über ein Jahr angestrebt wird, die basierend auf wöchentlichen Daten zwischen 6 % und 9 % liegt.

- Das Produkt wird aktiv verwaltet. Seine Wertentwicklung kann mit der des Referenzindex verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio wahrscheinlich Bestandteile des Referenzindex enthalten, der Anlageverwalter kann jedoch innerhalb der Grenzen der Anlagepolitik des Produkts nach eigenem Ermessen die Wertpapiere für das Portfolio auswählen. Er beabsichtigt jedoch nicht, diesen Referenzindex nachzubilden, und kann daher wesentlich von ihm abweichen.
- Die Benchmark kann verwendet werden, um die Erfolgsgebühr zu bestimmen, die möglicherweise erhoben wird.

- Das Produkt umfasst einen Ansatz, der ökologische, soziale und Unternehmensführungskriterien (ESG) einbezieht. Es bewirbt diese ESG-Kriterien im Einklang mit Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). Es verfolgt kein Nachhaltigkeitsziel, kann aber teilweise in Vermögenswerte investieren, die ein Nachhaltigkeitsziel im Sinne der EU-Klassifizierung verfolgen. Dieses Produkt verfügt nicht über das französische SRI-Label.

Die Anlagestrategie des Produkts besteht in einer dynamischen Allokation von Vermögenswerten über mehrere Anlageklassen hinweg, wobei eine annualisierte wöchentliche Volatilität zwischen 6 % und 9 % angestrebt wird: Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und Währungen, einschließlich Schwellenmärkte.

Bei der Portfoliokonstruktion werden nicht-finanzielle Kriterien durch eine an ESG-Kriterien orientierte Anlageauswahl und finanzielle Erwägungen durch ein dynamisches Risikomanagement kombiniert. Der Zweck des angewandten nicht-finanziellen Ansatzes besteht darin, der Finanzierung der vorbildlichsten Akteure (Unternehmen, Staaten) in Bezug auf globale ESG-Themen Vorrang einzuräumen, wobei ein besonderer Schwerpunkt auf den Klimaauswirkungen liegt. Mindestens 90 % des Nettovermögens des Portfolios werden einer ESG-Analyse unterzogen. Die Aktien im Portfolio werden mit dem Ziel ausgewählt, ein Marktengagement zu erreichen und gleichzeitig ESG-Kriterien zu erfüllen. Die Portfoliokonstruktion basiert für jede Anlageklasse auf einer Ausschlusspolitik und einem sogenannten „relativen“ Ansatz.

Aktienanlagen. Es wird eine Ausschlusspolitik angewandt, z. B. auf Unternehmen, die an Antipersonenminen oder Streubomben beteiligt sind, Unternehmen mit Kontroversen oder schwerwiegenden Verstößen gegen die Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen. Das erste nicht-finanzielle Ziel der so genannten „Score-Improving“-Strategie für globale Aktienanlagen ist die Verbesserung des ESG-Gesamtratings des Portfolios im Vergleich zum Anlageuniversum, aus dem die 20 % der Unternehmen mit dem niedrigsten Rating ausgeschlossen sind. Das zweite Ziel ist die Verbesserung eines klimabezogenen Indikators und eines Indikators für gute Unternehmensführung. Grenzen des gewählten Ansatzes: Das auf ESG-Ratings basierende Allokationsraster kann durch einige der von externen Drittanbietern bereitgestellten Informationen beeinflusst werden.

Anlagen in Staatsanleihen. Es wird eine Ausschlusspolitik angewandt, um das Anlageuniversum von Staatsanleihen auf der Grundlage nicht-finanzieller, regulatorischer oder normativer Kriterien sowie in Bezug auf ihr ESG-Rating zu reduzieren. Das erste Ziel der Anlagestrategie zur „Verbesserung der nicht-finanziellen Indikatoren für Staatsanleihen“ ist die Verbesserung des ESG-Gesamtergebnisses des Portfolios im Vergleich zu dem durch unsere Ausschlusspolitik gefilterten Anlageuniversum. Das zweite Ziel zur „Verbesserung der nicht-finanziellen Indikatoren“ ist die Verbesserung der Kohlenstoffintensität und der Qualität der Unternehmens-/Regierungsführung. Das Anlageuniversum für die Anlageklasse „Weltweite Aktien“ wird durch den MSCI World Index definiert.

- Das Produkt investiert bis zu 100 % seines Nettovermögens in internationale Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumente, einschließlich Schwellenländern. Das Anlageuniversum für die Anlageklasse „Weltweite Anleihen“ setzt sich aus globalen Staatsanleihenmärkten ohne geografische Beschränkung zusammen. Es wird durch die Kombination eines strategischen Universums und eines taktischen Diversifizierungsuniversums definiert.

Die Zielquote für globale Staatsanleihen beträgt 20 %. Die modifizierte Duration kann zwischen 0 und 12 liegen.

Maximales Engagement (in % des Nettovermögens): - weltweite Aktien bis zu 100 %, einschließlich 50 % Aktien aus Schwellenmärkten und weltweite Anleihen: bis zu 20 %- Schwellenmarktanleihen: bis zu 40 % und andere Währungen als Euro: bis zu 100 %, einschließlich maximal 50 % in Währungen von Schwellenländern.

- Das Produkt kann Derivate zum Hedging und zur Anlage einsetzen.
- Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden reinvestiert.

- Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Geschäftstag in Frankreich und Luxemburg bis 13:30 Uhr zurückgeben.**

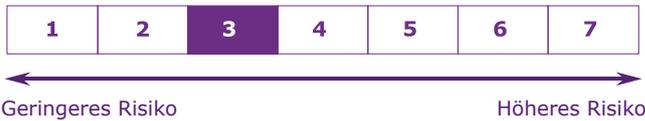
Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für institutionelle Anleger und Kleinanleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen mit einem globalen Engagement in Aktien, Anleihen und Währungen anstreben, Kapital für mindestens fünf Jahre einsetzen und Kapitalverluste tragen können.

Praktische Informationen

- **Verwahrstelle des Produkts:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Weitere Informationen über das Produkt (einschließlich der englischen Fassungen des vollständigen Prospekts, der Berichte und Abschlüsse für die gesamte SICAV), 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 SICAV 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 Luxemburg 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 5 Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoinikator 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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 Gesamtrisikoinikator einberechnet sind: Kreditrisiko, Liquiditätsrisiko, 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 des Produkts und 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: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	6.490 EUR	6.550 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,1 %	-8,1 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.110 EUR	9.030 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,9 %	-2,0 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.870 EUR	10.170 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,3 %	0,3 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.410 EUR	12.190 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,1 %	4,0 %

(*) Das Szenario ergab sich bei einer Anlage (im Vergleich zum Stellvertreter: 45 % MSCI WORLD TR, 35 % MSCI EUROPE INDEX NR, 10 % FTSE MTS EUROZONE GOVERNMENT BOND INDEX (EX-CNO ETRIX) - 17h15 CET, 10 % BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE GDP WEIGHTED) zwischen Oktober 2017 und Oktober 2022 für das pessimistische Szenario, zwischen Januar 2019 und Januar 2024 für das mittlere Szenario und zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021 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 (Luxembourg) S.C.A. 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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	497 EUR	1.303 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,0 %	2,6 % 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 2,9 % vor Kosten und 0,3 % 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 (92 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	1,62 % Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Juni 2023 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern.	157 EUR
Transaktionskosten	0,10 % 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.	10 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20,0 % der Wertentwicklung über dem Referenzindex + 6 % 0,31 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	30 EUR

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: 5 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=LU1335435464 zur Verfügung. Angaben zur früheren Wertentwicklung werden für einen Zeitraum von zehn 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=LU1335435464 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.