

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 Europe MinVol Equity ein Teilfonds von Natixis AM Funds SI/A (EUR) (ISIN: LU1787469441)

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 21.05.2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Akt 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 besteht darin, den MSCI Europe Dividend Net Reinvested Index während seines empfohlenen Mindestanlagezeitraums von fünf Jahren zu übertreffen und gleichzeitig eine niedrigere Volatilität aufzuweisen.

Der MSCI Europe Dividend Net Reinvested Index ist ein Index, der die Wertentwicklung der europäischen Aktienmärkte nachbildet.

- Das Produkt wird aktiv verwaltet. Zur Veranschaulichung kann die Wertentwicklung des Produkts mit der Wertentwicklung der Benchmark verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio des Produkts wahrscheinlich Bestandteile der Benchmark enthalten, der Anlageverwalter kann jedoch innerhalb der Grenzen der Anlagepolitik des Produkts nach eigenem Ermessen die Wertpapiere für das Portfolio auswählen. Er strebt jedoch nicht die Nachbildung dieser Benchmark an und kann daher erheblich von dieser abweichen.

- Die Anlagepolitik des Produkts ist überwiegend quantitativ und besteht darin, anhand statistischer Kriterien (hauptsächlich Volatilität und Korrelation) europäische Aktien auszuwählen, die es dem Produkt ermöglichen, eine niedrigere absolute Volatilität als seine Benchmark zu bieten. Der Anlageverwalter berücksichtigt die folgenden Faktoren:

- die Standardabweichung jedes einzelnen Beteiligungspapiers,
- die Korrelation jedes einzelnen Beteiligungspapiers zu anderen Beteiligungspapieren und
- die Gewichtung jedes einzelnen Beteiligungspapiers des Portfolios.

Beim Aufbau und bei der Verwaltung des Portfolios des Produkts berücksichtigt der beauftragte Anlageverwalter systematisch Erwägungen in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung („ESG“), darunter Umweltaspekte (Kohlenstoffemissionen, Abfallbehandlung und Wasserstress), soziale Aspekte (Mitarbeitersicherheit, Management des Humankapitals und Einhaltung internationaler Arbeitsnormen) und Unternehmensführungsaspekte (Zusammensetzung der Aufsichts- und Leitungsorgane und Rechnungslegungspraktiken). Die Anlagestrategie umfasst einen Prozess zur Auswahl von Emittenten, die die ESG-Anforderungen erfüllen.

Die ESG-Analyse des Portfolios wird dauerhaft mindestens 90 % der Aktien innerhalb des Portfolios abdecken. Die ESG-Bewertung bleibt subjektiv und hängt von der Qualität der von Dritten bereitgestellten Informationen und deren Auswirkung auf ESG-Ratings ab, insbesondere aufgrund des Fehlens einer standardisierten globalen Methodik für die ESG-Berichterstattung.

- Das Produkt investiert mindestens 90 % seines Nettoinventarwerts in europäische Aktienwerte. Das Engagement des Produkts im europäischen Aktienmarkt bewegt sich zwischen 90 % und 110 % des Nettovermögens des Produkts. Das Produkt muss ständig ein Engagement von maximal 60 % in einem Land aufrechterhalten. Das Produkt kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente und Barmittelinstrumente investieren. Außerdem können bis zu 10 % des Nettovermögens des Produkts in Organismen für gemeinsame Anlagen angelegt werden.

- Das Produkt kann Derivate zum Hedging und zur Anlage einsetzen.

- Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden reinvestiert.

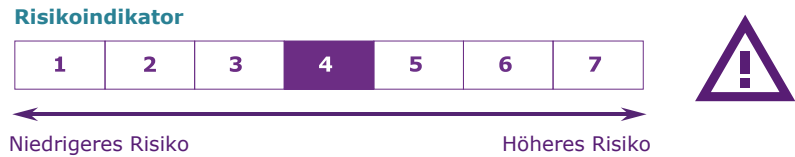
- **Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Geschäftstag in Frankreich und Luxemburg bis 13:30 Uhr zurückgeben.**

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für institutionelle Anleger und Kleinanleger, die bereit sind, nicht von einem vollständigen Anstieg der europäischen Aktienmärkte zu profitieren, um von einer niedrigeren Volatilität zu profitieren, Kapital für einen langen Zeitraum (mindestens fünf Jahre) einsetzen können 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?



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken, die für das Produkt wesentlich sind und nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: keine.

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 eines geeigneten Stellvertreters 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	Wenn Sie nach 5 Jahren
Anlagebeispiel: 10.000 EUR		aussteigen	aussteigen
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	5.950 EUR	5.170 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-40,5 %	-12,4 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.790 EUR	10.350 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,1 %	0,7 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.580 EUR	12.440 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,8 %	4,5 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.610 EUR	15.870 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	26,1 %	9,7 %

(*) Das Szenario ergab sich bei einer Anlage (im Vergleich zur Anteilsklasse: 100 % Ostrum SRI Europe MinVol Equity I/A (EUR)) zwischen März 2015 und März 2020 für das pessimistische Szenario, zwischen November 2018 und November 2023 für das mittlere Szenario und zwischen März 2020 und März 2025 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	67 EUR	368 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7 %	0,7 % 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 5,2 % vor Kosten und 4,5 % 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 (23 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	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Keine
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,47 % Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Juni 2023 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern.	47 EUR
Transaktionskosten	0,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. <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>	20 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: 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=LU1787469441 zur Verfügung. Angaben zur früheren Wertentwicklung werden für einen Zeitraum von sechs 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=LU1787469441 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.