

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 Disciplined Alpha U.S. Corporate Bond Fund ein Teilfonds des Natixis International Funds (Lux) I N1/A (H-EUR) (ISIN: LU1870308977)

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 01.04.2024.

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 Anlageziel des Loomis Sayles Disciplined Alpha U.S. Corporate Bond Fund (der „Fonds“) ist es, durch eine Kombination aus Erträgen und Kapitalzuwachs eine Gesamtrendite 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 Bloomberg U.S. Corporate Investment Grade TR 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 wird aktiv verwaltet und beabsichtigt sein Anlageziel zu verfolgen, indem er einen auf Fundamentalanalysen basierenden Anlageansatz in Verbindung mit einer disziplinierten und integrierten Risikobewertung anwendet, wobei er bestrebt ist, in erster Linie durch die Titelauswahl eine Wertsteigerung zu erzielen.
- Mindestens zwei Drittel des gesamten Fondsvermögens werden in Anleihen und andere festverzinsliche Wertpapiere von Unternehmen aus den USA mit Investment Grade investiert. Wertpapiere von Unternehmen aus den USA sind definiert als auf USD lautende Schuldtitel, die von US-amerikanischen oder ausländischen Emittenten, insbesondere von Unternehmen, ausgegeben oder garantiert werden. Festverzinsliche Wertpapiere mit Investment Grade sind Wertpapiere, die zum Zeitpunkt des Erwerbs ein Rating von mindestens BBB- (S&P) oder ein vergleichbares Rating aufweisen. Der Fonds kann in festverzinsliche Wertpapiere, variabel verzinsliche Wertpapiere, Wertpapiere mit Nullkupon, Commercial Paper, Wertpapiere gemäß Regulation S und Rule 144A, in Aktieninstrumente wandelbare Wertpapiere, darunter bis zu 20 % CoCo-Bonds, und in Vorzugsaktien investieren.
Bis zu ein Drittel des gesamten Fondsvermögens kann auch in Zahlungsmitteln, Geldmarktinstrumenten oder anderen als den zuvor beschriebenen Wertpapieren angelegt werden. Dazu gehören Schuldverschreibungen der öffentlichen Hand, die von US-amerikanischen oder ausländischen Regierungen (einschließlich ihrer Behörden, Organe und gesponserten Einrichtungen) oder von supranationalen Stellen begeben oder garantiert werden. Bis zu 20 % des gesamten Fondsvermögens können in verbrieft Instrumente wie hypothekenbesicherte oder forderungsbesicherte Wertpapiere investiert werden, darunter Collateralized Mortgage Obligations und Commercial Mortgage-Backed Securities. Der Fonds kann bis zu 10 % seiner Vermögenswerte in Wertpapiere mit einem Rating unterhalb von Investment Grade investieren. Allerdings darf das Rating dieser Wertpapiere zum Zeitpunkt des Kaufs nicht schlechter sein als B- (Standard & Poor's Ratings Services), B3 (Moody's Investors Service, Inc.) oder B- (Fitch Ratings).
Der Fonds investiert nicht in festverzinsliche Wertpapiere, die auf andere Währungen als USD lauten. Der Fonds kann in Wertpapiere von Emittenten investieren, die nicht in den USA ansässig sind.
- Zum Hedging gegen Zins-, Wechselkurs-, Bonitäts- oder Aktienrisiken oder zur gezielten Positionierung in diesen Risiken darf der Fonds innerhalb der im Abschnitt „Einsatz von Derivaten sowie besonderer Anlage- und Sicherungstechniken“ (siehe unten) festgelegten Grenzen Derivate einsetzen. Um seine Anlageziele zu erreichen, kann sich der Fonds am Kreditderivatemarkt engagieren, indem er unter anderem Credit Default Swaps zum Kauf oder Verkauf von Absicherungspositionen abschließt.
Der Fonds darf in Finanzderivate investieren, die mit einem oder mehreren Anleihenindizes verbunden sind. Die Bestandteile dieser Indizes werden in der Regel halbjährlich neu gewichtet. Die mit der Neugewichtung solcher Indizes verbundenen Kosten werden voraussichtlich im Allgemeinen vernachlässigbar sein. Der Fonds geht OTC-Kreditderivat-Transaktionen nur mit Finanzinstituten mit hoher Bonität ein, die auf derartige Transaktionen spezialisiert sind, und nur in Übereinstimmung mit dem im ISDA-Rahmenvertrag (International Swaps and Derivatives Association) festgelegten Standardbedingungen. Weitere Einzelheiten finden Sie nachstehend im Abschnitt „Hauptrisiken“.
- Diese abgesicherte Anteilsklasse ist bestrebt, den Nettoinventarwert gegen die Schwankungen zwischen der Referenzwährung des Fonds und der Referenzwährung der Anteilsklasse abzusichern.
- Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden reinvestiert.

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

- Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Zeichnung, Übertragung, Umtausch und Rücknahme von Fondsanteilen“ im Prospekt.

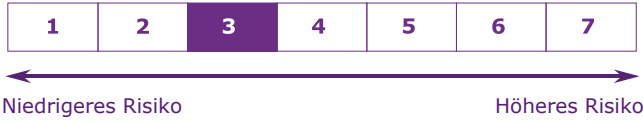
Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in festverzinsliche Wertpapiere auf globaler Basis anstreben, Kapital für mindestens drei Jahre (mittelfristiger Anlagehorizont) einsetzen und temporäre Verluste tragen können.

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 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 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.

Sonstige Risiken, die für das Produkt wesentlich sind und nicht in den Gesamtrisikoindikator 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 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 | 5.590 EUR | 6.670 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -44,1 % | -12,6 % |
| Pessimistisches Szenario (*) | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7.640 EUR | 7.700 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -23,6 % | -8,3 % |
| Mittleres Szenario (*) | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.770 EUR | 10.150 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -2,3 % | 0,5 % |
| Optimistisches Szenario (*) | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11.010 EUR | 11.530 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 10,1 % | 4,9 % |

(*) Das Szenario ergab sich bei einer Anlage (im Vergleich zur Benchmark: 100 % BLOOMBERG US CORPORATE TOTAL RETURN VALUE UNHEDGED USD) zwischen Oktober 2020 und Oktober 2023 für das pessimistische Szenario, zwischen März 2014 und März 2017 für das mittlere Szenario und zwischen November 2018 und November 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 3 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 494 EUR | 890 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 5,0 % | 3,0 % 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 3,5 % vor Kosten und 0,5 % 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 (33 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 | 1,15 % Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Dezember 2022 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern. | 112 EUR |
| Transaktionskosten | 0,85 % 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> | 82 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=LU1870308977 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=LU1870308977 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.