Basisinformationsblatt

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 Asia Bond Plus Fund
ein Teilfonds des Natixis International Funds (Lux) I
I/A (USD) (ISIN: LU2125908512)

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 1. April 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 Asia Bond Plus Fund (der „Fonds") ist es, durch eine Kombination aus Erträgen und Kapitalzuwachs eine langfristige Gesamtrendite zu erzielen, wobei ökologische, soziale und unternehmensführungsspezifische (ESG-) Kriterien systematisch berücksichtigt werden. 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 JPMorgan Asia Credit Index – Non-Investment Grade 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 bewirbt ökologische („E") oder soziale („S") Merkmale, strebt aber keine nachhaltige Investition an. Der Fonds kann jedoch zum Teil in Vermögenswerte mit einem Nachhaltigkeitsziel investieren.
- Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in auf USD lautende Schuldtitel, die von Emittenten ausgegeben oder garantiert werden, deren Geschäftssitz in Asien ohne Japan liegt oder die in dieser Region den überwiegenden Teil ihrer Tätigkeit ausüben, oder die von Staaten und Regierungsstellen ausgegeben werden. Zu den Schuldtiteln zählen variabel verzinsliche Wertpapiere, Commercial Paper sowie Wertpapiere gemäß Regulation S und Rule 144A des U.S. Securities Act. Der Fonds darf bis zu 5 % seines Gesamtvermögens in bedingte Wandelanleihen investieren. Der Fonds kann einen beliebigen Teil seines Gesamtvermögens in Wertpapieren mit einem Rating unterhalb von Investment Grade investieren (z. B. Rating unterhalb von BBB-, Baa3 oder gleichwertiges Rating). Der Fonds kann in grüne, soziale, nachhaltige und nachhaltigkeitsbezogene Anleihen investieren. Bis zu ein Drittel des gesamten Fondsvermögens kann in Zahlungsmittel, Geldmarktinstrumente oder Wertpapiere von Emittenten in Schwellenländern angelegt werden. Der Fonds darf bis zu 20 % seines Gesamtvermögens in Wertpapieren anlegen, die auf andere Währungen als USD lauten. Der Fonds kann bis zu 10 % seines Gesamtvermögens über den gegenseitigen Rentenmarktzugang zwischen Festlandchina und Hongkong in festverzinsliche Wertpapiere investieren, die am China Interbank Bond Market notiert sind. Der positive Beitrag von ESG-Kriterien kann bei Investitionsentscheidungen berücksichtigt werden, ohne dass sie ein entscheidender Faktor bei der Entscheidungsfindung sind. Es gibt keine Garantie dafür, dass die Merkmale durch den Fonds gefördert werden, und es kann zu Anlageverlusten kommen. Der Fonds kann höchstens 10 % seines Gesamtvermögens in Aktien oder andere aktienähnliche Wertpapiere, insbesondere in bestimmte zulässige A-Aktien über das Shanghai-Hong Kong Stock Connect-Programm und/oder das Shenzhen-Hong Kong Stock Connect-Programm investieren. Der Fonds verwendet einen Bottom-up-Ansatz, der sich für die Auswahl von Wertpapieren zur Anlage vorwiegend auf die Fundamentalanalyse einzelner Schuldtitelemittenten stützt. Der Anlageverwalter des Fonds kann auch seine makroökonomische Top-down-Einschätzungen einsetzen, um seinem Marktausblick Rechnung zu tragen.
- Zum Hedging gegen Zins-, Wechselkurs- oder Bonitätsrisiken oder zur gezielten Positionierung in diesen Risiken darf der Fonds innerhalb der im Abschnitt „Einsatz von Derivaten sowie besonderer Anlage- und Sicherungstechniken" im Prospekt festgelegten Grenzen Derivate einsetzen. Eine Reihe dieser Techniken kann als Gesamtrendite-Swaps (Total Return Swaps, „TRSs") klassifiziert werden. 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 kann zum Hedging gegen spezifische Kreditrisiken bestimmter Emittenten in seinem Portfolio Kreditderivate einsetzen, indem er entsprechende Absicherungspositionen abschließt. Ferner – und sofern es in seinem ausschließlichen Interesse liegt – kann der Fonds durch den Einsatz von Kreditderivaten Absicherungspositionen kaufen, ohne die Basiswerte zu halten, und/oder Absicherungspositionen verkaufen, um ein bestimmtes Kreditengagement herzustellen.
- 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 institutionelle Anleger und Kleinanleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in renditestärkere festverzinsliche Wertpapiere anstreben; die ein höheres Einkommen erzielen möchten als bei herkömmlichen festverzinslichen Portfolios möglich; Kapital für mindestens drei Jahre (mittelfristiger Anlagehorizont) einsetzen können; temporäre Verluste tragen und Volatilität tolerieren 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

1	2	**3**	4	5	6	7

Geringeres Risiko ⟷ Höheres Risiko

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.

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, Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko, Stock Connect-Risiko, Bond Connect-Risiko.

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: 3 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 USD		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 3 Jahren 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**	**6.080 USD**	**5.990 USD**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-39,2 %	-15,7 %
Pessimistisches Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**6.210 USD**	**5.990 USD**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-37,9 %	-15,7 %
Mittleres Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.000 USD**	**10.650 USD**
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,0 %	2,1 %
Optimistisches Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**11.410 USD**	**11.820 USD**
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,1 %	5,7 %

(*) Das Szenario ergab sich bei einer Anlage (im Vergleich zur Benchmark: 100 % JPMORGAN ASIA CREDIT INDEX - NON-INVESTMENT GRADE) zwischen Oktober 2019 und Oktober 2022 für das pessimistische Szenario, zwischen Februar 2017 und Februar 2020 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 (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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	418 USD	664 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,2 %	2,3 % 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 4,4 % vor Kosten und 2,1 % 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 (53 USD). 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 USD
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,81 %	79 USD
	Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Dezember 2022 abgelaufene Geschäftsjahr. Die Höhe dieser Kosten kann sich jährlich ändern.	
Transaktionskosten	0,40 % 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.*	39 USD
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=LU2125908512 zur Verfügung. Angaben zur früheren Wertentwicklung werden für einen Zeitraum von zwei 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=LU2125908512 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.