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

Ostrum SRI Credit Ultra Short Plus

Verwaltungsgesellschaft: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)

Anteilsklasse SI-C EUR – ISIN-Code: FR0007053749

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.im.natixis.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 1 78 40 98 40.
Die französischen Börsenaufsichtsbehörde (Autorité des Marchés Financiers, AMF) ist für die Kontrolle der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.
Natixis Investment Managers International ist in Frankreich unter der Nummer GP 90-009 zugelassen und wird durch die AMF reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 06.03.2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Dieses Produkt ist ein OGAW, der die Rechtsform eines Fonds Commun de Placement hat. Dieses Produkt ist ein Portfolio von Finanzinstrumenten, das Sie gemeinsam mit anderen Anlegern halten werden und das im Einklang mit seinen Zielen verwaltet wird.

Dauer Dieses Produkt hat kein spezifisches Fälligkeitsdatum. Dieses Produkt kann jedoch aufgelöst oder zusammengelegt werden; in diesem Fall würden Sie auf jede geeignete, von der Verordnung vorgesehene Weise darüber informiert.

Ziele

- Das Anlageziel des FCP besteht darin, über den empfohlenen Mindestanlagezeitraum von zwei Jahren und nach Abzug der für den FCP geltenden festen Betriebs- und Verwaltungsgebühren unter systematischer Anwendung einer SRI-Strategie (Socially Responsible Investment) eine annualisierte Wertentwicklung zu erzielen, die um 0,50 % über der des thesaurierten ESTR liegt.
- Die Anlagepolitik beruht auf einer aktiven Verwaltung. Der Referenzindex wird ausschließlich zu Vergleichszwecken herangezogen. Der Anlageverwalter kann daher die Titel, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt, unter Beachtung der Verwaltungsstrategie und der Anlagebeschränkungen frei auswählen.
- Die Benchmark kann zur Bestimmung der gegebenenfalls erhobenen Erfolgsgebühren herangezogen werden.
- Um sein Anlageziel zu erreichen und sein Risikoprofil einzuhalten, setzt der Fonds, der bis zu 120 % in Zinsprodukten engagiert sein kann, eine Strategie zur Auswahl und zum Einsatz von Finanzinstrumenten und Termineinlagen nach quantitativen und qualitativen Kriterien um. Die ESG-Dimensionen werden systematisch in die Risikobewertung und die Analyse von Unternehmen und staatlichen Emittenten integriert. Das nichtfinanzielle SRI-Rating der privaten und quasi-öffentlichen Emittenten basiert auf vier Säulen: verantwortungsvolle Unternehmensführung (Organisation der Befugnisse), nachhaltiges Ressourcenmanagement (Umweltauswirkungen und Humankapital), Wirtschafts- und Energiewende (Energieumstellungsstrategie) und territoriale Entwicklung (Zugang zu Basisleistungen). Anlagen werden nach einem nichtfinanziellen Rating von 1 (hohe Qualität) bis 10 (niedrige Qualität) bewertet. Der FCP, der das SRI-Label trägt, wendet einen verantwortungsvollen SRI-Prozess an, der auf dem „Durchschnittsrating" basiert. Begrenzung des gewählten Ansatzes: Das Bestreben, das SRI-Profil des Fondsportfolios zu verbessern, könnte zu einer Unterrepräsentation bestimmter Sektoren aufgrund eines schlechten ESG-Ratings oder aufgrund der Sektor- und Ausschlusspolitik und einer geringeren Diversifizierung des Emittentenrisikos führen. Der FCP ist dauerhaft in Wertpapieren engagiert, die auf Euro lauten. Das Aktienrisiko übersteigt 10 % des Nettovermögens nicht. Die Sensitivitätsspanne des Portfolios liegt zwischen 0 und +0,5.
- Das Produkt entspricht der Klassifizierung „auf Euro lautende Anleihen und andere Schuldtitel".
- Das Fondsvermögen besteht aus französischen oder ausländischen Finanzinstrumenten, die überwiegend von privaten Emittenten in OECD-Ländern begeben werden (bis zu 120 % des Vermögens). Innerhalb einer Grenze von 20 % des Vermögens kann der Anlageverwalter Staatsanleihen oder Wertpapiere auswählen, die von Staaten, öffentlichen Behörden und öffentlichen Unternehmen oder ähnlichen Emittenten garantiert werden. Der Fonds kann auch bis zu 20 % in Schuldtitel des privaten Sektors investieren, die von Emittenten mit Sitz in Nicht-OECD-Ländern begeben werden. Er kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Schuldtiteln halten, die von Zweckgesellschaften begeben werden. Der Bestand an Wandelanleihen, in Aktien rückzahlbare Anleihen oder Optionsschuldverschreibungen mit Aktienoptionsscheinen, ist auf 10 % des Nettovermögens des FCP begrenzt. CoCo-Anleihen sind auf 10 % des Nettovermögens begrenzt. Der Anlageverwalter kann bis zu 50 % des Vermögens in Wertpapiere ohne Rating investieren. Sofern ein Wertpapier kein Rating hat, wird das Rating des Emittenten des Wertpapiers herangezogen, vorbehaltlich der Analyse durch die Verwaltungsgesellschaft. Die Verwaltungsgesellschaft verwendet jedoch im Rahmen ihrer Verwaltung nicht ausschließlich oder automatisch die vorgenannten Ratings zur Beurteilung der Kreditqualität dieser Vermögenswerte.
- Der FCP kann Derivate bis zu einer Grenze von 100 % seines Vermögens einsetzen, um den FCP gegen Zinsrisiken abzusichern oder sich diesen auszusetzen und um den FCP gegen Aktien-, Währungs- und Indexrisiken abzusichern. Das Gesamtengagement des FCP kann bis zu 200 % seines Nettovermögens betragen.
- Das Produkt thesauriert seine Erträge.
- **Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich bis 12:30 Uhr angenommen und täglich auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts ausgeführt.**

Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds richtet sich an Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in Anleihen und andere auf EUR lautende Schuldtitel anstreben; eine Kapitalbindung für einen empfohlenen Zeitraum von mindestens 2 Jahren (mittelfristiger Horizont) in Kauf nehmen können; vorübergehende Verluste verkraften können.

Zusätzliche Informationen

- **Verwahrstelle:** CACEIS Bank
- Einzelheiten zur Vergütungspolitik sind auf www.im.natixis.com erhältlich.
- **Besteuerung:** Je nach Ihrem Steuersystem können die Wertsteigerungen bzw. eventuellen Einkünfte im Zusammenhang mit dem Besitz dieses Produkts steuerpflichtig sein. Sie können sich diesbezüglich bei der Person erkundigen, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat.
- **Der Nettoinventarwert** steht bei der Verwaltungsgesellschaft an der unten genannten Postanschrift und auf der Website www.im.natixis.com zur Verfügung.
- Der Prospekt, die Jahresberichte und die letzten regelmäßigen Veröffentlichungen, sowie sämtliche praktischen Informationen zum Produkt in französischer Sprache können schriftlich bei der Verwaltungsgesellschaft unter folgender Adresse angefordert werden: Natixis Investment Managers International – 43 avenue Pierre Mendès France – 75648 Paris Cedex 13 bzw. unter der folgenden E-Mail-Adresse: ClientServicingAM@natixis.com.

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

Risikoindikator

1	**2**	3	4	5	6	7

Niedrigstes Risiko ⟷ Höchstes Risiko

Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie dieses Produkt 2 Jahre lang halten.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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 2 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus den künftigen Ergebnissen des Produkts wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Andere wesentliche Risiken des Produkts, die bei der Berechnung des SRI nicht berücksichtigt werden: Kreditrisiko, Kontrahentenrisiko, Risiken im Zusammenhang mit den Auswirkungen der verwendeten Verwaltungstechniken.
Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. *Wenn die Währung des Produkts der Währung entspricht, in der Sie dieses Produkt erworben haben, sind Sie von diesem Währungsrisiko nicht betroffen.*

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 darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.
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.
Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre Die Beispiele basieren auf einer Anlage von: 10.000 EUR		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen**
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**6.750 EUR**	**8.660 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-32,5 %	-6,9 %
Pessimistisches Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.870 EUR**	**9.880 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,3 %	-0,6 %
Mittleres Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.050 EUR**	**10.090 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,5 %	0,4 %
Optimistisches Szenario (*)	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.410 EUR**	**10.520 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,1 %	2,6 %

(*) Die Szenarien ergaben sich bei einer Anlage zwischen März 2018 und März 2020 für das pessimistische Szenario, zwischen April 2016 und April 2018 für das mittlere Szenario und zwischen Januar 2022 und Januar 2024 für das optimistische Szenario.

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

Die Vermögenswerte Ihres Produkts werden bei der Verwahrstelle Ihres Produkts, CACEIS Bank, verwahrt. Sie sind von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Daher sind die Vermögenswerte Ihres Produkts im Falle der Insolvenz von Natixis Investment Managers International nicht betroffen. Dennoch besteht im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Unterverwahrstelle, an die die Verwahrung der Vermögenswerte Ihres Produkts möglicherweise delegiert wurde, das potenzielle Risiko eines finanziellen Verlusts. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemildert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Produkts zu trennen.
Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle besteht ein gesetzlich vorgeschriebenes Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger.

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;
- Sie haben 10.000 EUR investiert

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	37 EUR	74 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,4 %	0,4 % 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 0,8 % vor Kosten und 0,4 % 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 höchsten Vertriebsgebühren, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann und die sich auf maximal 13 EUR belaufen. 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 berechnen keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,21%	21 EUR
	Bei den angegebenen Kosten handelt es sich um eine Schätzung, da eine Änderung der Gebührenstruktur vorgenommen wurde. Diese Zahl kann von einem Geschäftsjahr zum anderen variieren.	
Transaktionskosten	0,14 % des Werts Ihrer Anlage. *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.*	14 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	20,0 % der Wertentwicklung des Produkts im Verhältnis zu seiner Benchmark über 0,5 % pro Jahr hinaus 0,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Bei diesem Betrag handelt es sich um eine Schätzung basierend auf den durchschnittlichen Kosten der letzten fünf Jahre. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt.	2 EUR

Wie lange sollten Sie dieses Produkt halten und können Sie Ihr Geld vorzeitig entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Dieser Zeitraum entspricht dem Zeitraum, in dem Sie investiert bleiben sollten, um eine potenzielle Rendite zu erzielen und gleichzeitig das Risiko von Verlusten zu minimieren. Dieser Zeitraum hängt von der Anlageklasse Ihres Produkts, seinem Verwaltungsziel und seiner Anlagestrategie ab.

Sie können die Rücknahme Ihres Produkts täglich beantragen, wenn Sie die Rücknahme jedoch vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer beantragen, kann es sein, dass Sie weniger als erwartet erhalten. Die empfohlene Haltedauer ist eine Schätzung und sollte weder als Garantie noch als Zusage in Bezug auf die zukünftige Wertentwicklung, die Rendite Ihres Produkts und die Aufrechterhaltung des Risikoniveaus betrachtet werden.

Wie können Sie sich beschweren?

Wenn Sie sich über die Person, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, oder über das Produkt selbst beschweren möchten, können Sie eine E-Mail an ClientServicingAM@natixis.com senden oder einen Brief an Natixis Investment Managers International an die folgende Adresse schicken: Natixis Investment Managers International – 43 avenue Pierre Mendès France – 75648 Paris Cedex 13.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung Ihres Produkts, grafisch dargestellt für 10 Jahre, ist über folgenden Link abrufbar: https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=FR0007053749.

Die monatlichen Berechnungen der Performance-Szenarien Ihres Produkts sind über den folgenden Link zugänglich: https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0007053749.

Wenn dieses Produkt als Stückkostenunterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, z. B. Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Schadensfall und was im Falle des Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen zwingend vorgelegten Dokument mit den wesentlichen Informationen dieses Vertrags aufgeführt.