

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 Cash Plus

Verwaltungsgesellschaft: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)
Anteilsklasse R (C) EUR – ISIN-Code: FR0000293714

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.im.natixis.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 1 78 40 98 40.

Die französische 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: 07.11.2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Dieses Produkt ist ein OGAW, in der Rechtsform einer SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable). 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

- Ziel des OGAW ist es, mit seiner Nettowertentwicklung den thesaurierten €STR (Tagesgeldsatz für den Interbankenmarkt in Euro) über seinen empfohlenen Mindestanlagehorizont zu übertreffen (täglich) und dabei in seine Verwaltung einen sogenannten SRI-Ansatz aufzunehmen, der darauf abzielt, Unternehmen auszuwählen, die die Verantwortlichkeitskriterien im Hinblick auf Umwelt, Soziales/Gesellschaft und Unternehmensführung (ESG) erfüllen. Der €STR ist ein Geldmarkt-Referenzindex, der von der EZB berechnet wird. Im Falle eines sehr niedrigen Geldmarktzinsniveaus reicht der Ertrag des OGAW eventuell nicht aus, um die Verwaltungskosten zu decken, was eine strukturelle Verringerung seines Nettoinventarwerts nach sich zöge.

- 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.

- Die Anlagepolitik des OGAW basiert auf einer strengen Auswahl von Geldmarktinstrumenten und ähnlichen Wertpapieren durch den Anlageverwalter. Zu den Hauptauswahlkriterien zählen zum einen quantitative Kriterien wie die Laufzeit und die finanziellen Konditionen und andererseits qualitative Kriterien wie das Rating dieser Titel.

- Das Produkt entspricht der Klassifizierung „Kurzfristige Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert“.

- Das anfängliche Anlageuniversum des OGAW umfasst private oder öffentliche Einrichtungen aus dem Gebiet der OECD, die marktfähige Schuldtitel und/oder kurzfristige Anleihen begeben, die auf Euro oder eine andere Währung der OECD lauten. Es besteht gemäß einer von Ostrum AM definierten Beurteilung und Methodik nur aus Wertpapieren mit „hoher Bonität“.

Die ESG-Selektivität der Emittenten in Portfolios wird dann nach Emittentenkategorie umgesetzt. Bei privaten Emittenten basiert die Bewertung auf 4 Säulen: verantwortungsvolle Unternehmensführung (z. B. Geschäftsethik), nachhaltiges Ressourcenmanagement (z. B. Qualität der Arbeitsbedingungen), Energiewende (z. B. Reduzierung von Treibhausgasen), territoriale Entwicklung (z. B. Zugang zu Basisleistungen). Letztlich bleibt dem beauftragten Finanzmanager die alleinige Beurteilung der nichtfinanziellen Qualität des Emittenten vorbehalten, die anhand eines endgültigen Ratings zwischen 1 und 10 ausgedrückt wird, wobei ein SRI-Wert von 1 für eine hohe nichtfinanzielle Qualität und ein SRI-Wert von 10 für eine niedrige nichtfinanzielle Qualität steht. Für quasistaatliche Emittenten basiert die nichtfinanzielle Bewertung auf dem SDG-Index, der sich auf die 17 UN SDGs (Sustainable Development Goals) stützt. Zu den verfolgten Kriterien können beispielsweise die Folgenden gehören: soziale Kriterien (öffentliche Ausgaben für Bildung), unternehmensführungsbezogene Kriterien (Anteil der von Frauen besetzten Sitze in den nationalen Parlamenten) und Menschenrechte (Verhältnis der durchschnittlichen Studienjahre von Männern und Frauen). Der SDG-Index ist eine numerische Bewertung zwischen 0 (dem niedrigsten Rating) und 100 (dem höchsten Rating).

Die SRI-Analyse des OGAW bezieht sich auf mindestens 90 % des Nettovermögens, berechnet auf der Grundlage der für die SRI-Analyse in Frage kommenden Wertpapiere: Schuldtitel privater und quasi-öffentlicher Emittenten sowie grüner staatlicher Emittenten und quasistaatlicher Emittenten.

Am Ende der oben beschriebenen Analyse des Anlageuniversums wählt der beauftragte Finanzmanager die Wertpapiere nach ihren finanziellen und nichtfinanziellen Merkmalen aus.

Der SRI-Managementprozess wählt daher Emittenten aus, indem er einen sogenannten „Durchschnittsrating“-Ansatz verfolgt, der darauf abzielt, das gefilterte anfängliche Anlageuniversum der 20 % der ESG-Emittenten mit dem niedrigsten Rating nach Gewichtung zu übertreffen, sowohl für private Emittenten als auch für quasistaatliche Emittenten.

Das Portfolio des OGAW besteht ausschließlich aus Geldmarktinstrumenten, die den Kriterien der Richtlinie 2009/65/EG entsprechen, und ähnlichen kurzfristigen Wertpapieren jeder Art, die hauptsächlich von privaten Emittenten, Emittenten des öffentlichen Sektors oder Regierungen ausgegeben werden.

Die SICAV investiert in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente (Titel mit festem, variablem, anpassbarem oder indexgebundenem Zinssatz). Die SICAV kann in Wertpapieren investieren, die auf eine Währung eines OECD-Mitgliedstaates, mit Ausnahme des Euro, lauten. Das Wechselkursrisiko wird systematisch abgesichert.

Die grünen Anleihen, Sozialanleihen, Nachhaltigkeitsanleihen und nachhaltigkeitsbezogenen Anleihen, die vom OGAW gehalten werden können, entsprechen mindestens den Green Bond Principles, den Social Bond Principles, den Sustainability Bond Guidelines (SBG) bzw. den Sustainability-Linked Bond Principles. Alle diese Grundsätze und Richtlinien werden im Rahmen der Grundsätze der ICMA (International Capital Market Association) veröffentlicht.

Der OGAW kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in Termineinlagen investieren. In Ausnahmefällen kann er über den vorgeschriebenen Grenzwert von 5 % seines Nettovermögens hinaus investieren und bis zu 100 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente anlegen, die einzeln oder gemeinsam von Staaten, staatlichen Organisationen oder supranationalen Organisationen ausgegeben oder garantiert werden.

- Das Produkt thesauriert seine Erträge.

- **Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich bis 13 Uhr angenommen und täglich ausgeführt.**

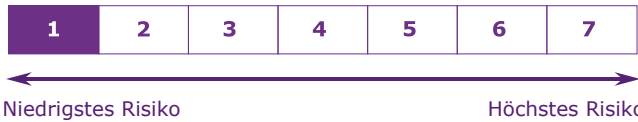
Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt richtet sich an Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen in Geldmarktinstrumente und Termineinlagen anstreben; eine Wertentwicklung anstreben, die dem Geldmarktindex abzüglich Verwaltungsgebühren entspricht; eine Kapitalbindung für einen empfohlenen Zeitraum von mindestens 1 Tag (sehr kurzfristiger 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



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie dieses Produkt 1 Tag 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus den künftigen Ergebnissen des Produkts wird als sehr 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: 1 Tag		Wenn Sie nach 1 Tag aussteigen
Die Beispiele basieren auf einer Anlage von: 10.000 EUR		
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	10.000 EUR
	Durchschnittliche Rendite	0,0 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 EUR
	Durchschnittliche Rendite	0,0 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 EUR
	Durchschnittliche Rendite	0,0 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.010 EUR
	Durchschnittliche Rendite	0,1 %

(*) Die Szenarien ergaben sich bei einer Anlage zwischen März 2020 und März 2020 für das pessimistische Szenario, zwischen Februar 2017 und Februar 2017 für das mittlere Szenario und zwischen März 2024 und April 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 Tag aussteigen
Kosten insgesamt	0 EUR
Auswirkungen der Kosten (*)	0,0 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer Produkte verglichen werden.

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 17 EUR belaufen. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Tag aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Keine
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,25% 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.	0 EUR
Transaktionskosten	0,05 % des Werts Ihrer Anlage. <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>	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	20,0 % der Wertentwicklung des Produkts im Verhältnis zu seiner Benchmark 0,01 % 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. Eine Erfolgsgebühr kann auch im Falle einer negativen Wertentwicklung des Produkts erhoben werden, sofern seine Wertentwicklung die seiner Benchmark übertrifft.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Tag

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=FR0000293714.

Die monatlichen Berechnungen der Performance-Szenarien Ihres Produkts sind über den folgenden Link zugänglich:

https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0000293714.

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 Basisinformationsblattes dieses Vertrags aufgeführt.