

## Doelstelling

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit Product te begrijpen en u te helpen het met andere Producten te vergelijken.

## Product

### Ostrum SRI Cash Plus

Beheermaatschappij: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)

Aandeel R (C) EUR / ISIN-code: FR0000293714

Website Beheermaatschappij: [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com)

Bel +33 1 78 40 98 40 voor meer informatie.

De Autorité des Marchés Financiers (AMF) is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheermaatschappij met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Aan Natixis Investment Managers International is in Frankrijk vergunning verleend onder nr. GP 90-009 en staat onder toezicht van de AMF.

**Opsteldatum van het essentiële-informatiedocument: 14-6-2024.**

## Wat is dit voor een Product?

**Type** Dit Product is een icbe met als rechtsvorm een SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable). Dit Product is een portefeuille van financiële instrumenten die u samen met andere beleggers aanhoudt en die wordt beheerd in overeenstemming met de doelstellingen ervan.

**Duur** Dit Product heeft geen specifieke vervaldatum. Dit Product kan echter worden ontbonden of gefuseerd; in dat geval wordt u daarvan op de hoogte gesteld met alle passende middelen waarin de regelgeving voorziet.

### Doelstellingen

- De doelstelling van de icbe is een nettorendement te behalen dat hoger is dan de gekapitaliseerde ESTR (de daggeldrentevoet van de interbancaire markt in euro), gedurende de aanbevolen minimale beleggingsperiode, door in zijn beheer een SRI-aanpak te integreren die erop gericht is aandelen te selecteren die criteria voor milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) respecteren. De ESTR is de monetaire referentie-index die door de Europese Centrale Bank wordt berekend. In geval van zeer lage rentevoeten op de geldmarkt, zou het rendement van de icbe niet volstaan om de beheerkosten te dekken en zou de intrinsieke waarde van de icbe op structurele wijze dalen.
- Het beleggingsbeleid is gebaseerd op een actief beheer; de Benchmark wordt alleen ter vergelijking gebruikt. De beheerder kan dus vrij de effecten kiezen waaruit de portefeuille wordt samengesteld, in overeenstemming met de beheerstrategie en binnen de beleggingsbeperkingen.
- De Referentie-Index kan worden gebruikt om de prestatievergoeding te berekenen die kan worden toegepast.
- Het beleggingsbeleid van het icbe is gebaseerd op een strenge selectie van geldmarktinstrumenten en gelijkgestelde effecten door de beheerder. De belangrijkste criteria voor deze selectie zijn enerzijds kwantitatieve criteria zoals looptijd en financiële voorwaarden en anderzijds kwalitatieve criteria zoals de rating van deze effecten.

- Het Product wordt geclassificeerd als een geldmarktfonds met een variabele intrinsieke waarde op korte termijn.

- Het initiële beleggingsuniversum van de icbe bestaat uit private of publieke entiteiten in de OESO-zone die verhandelbare schuldpapieren en/of kortlopende obligaties uitgeven, uitgedrukt in euro of een andere valuta in de OESO-zone. Het is uitsluitend samengesteld uit effecten met een "hoge kredietkwaliteit" volgens een evaluatie en methode die zijn gedefinieerd door Ostrum AM.

ESG-selectiviteit van emittenten in de portefeuilles wordt vervolgens doorgevoerd per emittentencategorie. Voor particuliere emittenten is de rating gebaseerd op 4 pijlers: verantwoord bestuur (bijv. bedrijfsethiek); duurzaam beheer van de middelen (bijv. kwaliteit van arbeidsomstandigheden); energietransitie (bijv. vermindering van broeikasgassen); gebiedsontwikkeling (bijv. toegang tot basisdiensten). Uiteindelijk is de gedelegeerd financieel beheerder de enige beoordelaar van de niet-financiële kwaliteit van de emittent, uitgedrukt als een eindscore tussen 1 en 10. Een SRI-score van 1 staat voor sterke niet-financiële kwaliteit en 10 voor zwakke niet-financiële kwaliteit. Voor overheidsemittenten is de niet-financiële beoordeling gebaseerd op de SDG-index, die is gebaseerd op de 17 Sustainable Development Goals (SDG's) van de VN. Als voorbeeld kunnen de volgende criteria worden gecontroleerd: sociaal (overheidsuitgaven aan onderwijs), bestuur (aandeel van vrouwen in nationale parlementen) en mensenrechten (verhouding tussen het gemiddelde aantal studiejaar van vrouwen en mannen). De SDG-index is een numerieke score tussen 0 (de slechtste rating) en 100 (de beste rating).

De SRI-analyse van de icbe bestrijkt ten minste 90% van het nettovermogen, berekend op effecten die in aanmerking komen voor SRI-analyse: schuldpapieren uitgegeven door private of quasi-overheidsemittenten, evenals groene overheids- en gelijkgestelde overheidsemittenten.

Na analyse van het hierboven beschreven beleggingsuniversum selecteert de gedelegeerd financieel beheerder effecten op basis van hun financiële en niet-financiële kenmerken.

Het SRI-beheerproces selecteert emittenten door een 'average rating'-benadering toe te passen, met als doel beter te presteren dan het initiële beleggingsuniversum gefilterd door 20% van de emittenten met de laagste ESG-ratings in gewicht, voor zowel particuliere emittenten als soevereine equivalente emittenten.

De portefeuille van de icbe bestaat uitsluitend uit geldmarktinstrumenten die voldoen aan de criteria van Richtlijn 2009/65/EG en gelijkgestelde kortlopende effecten van welke aard ook, hoofdzakelijk uitgegeven door particuliere emittenten, emittenten uit de overheidssector of overheden.

De SICAV is belegd in geldmarktinstrumenten die luiden in euro (met vaste rente, variabele rente, herzienbare of geïndexeerde rente). De SICAV kan beleggen in effecten die luiden in een valuta van een OESO-lidstaat, buiten de eurozone. Het valutarisico wordt systematisch afgedekt.

De door de icbe aangehouden groene obligaties, sociale obligaties, duurzaamheidsobligaties en duurzaamheidsgekoppelde obligaties zullen ten minste voldoen aan respectievelijk de Green Bond Principles, de Social Bond Principles, de Sustainability Bond Guidelines (SBG) en de Sustainability-linked Bond Principles. Deze principes en richtlijnen zijn gepubliceerd als onderdeel van de ICMA (International Capital Market Association) "Principles".

De icbe kan maximaal 100% van zijn nettovermogen beleggen in termijndeposito's. In afwijking hiervan kan de icbe meer dan de reglementaire limiet van 5% van zijn nettovermogen beleggen en tot 100% van zijn nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten die afzonderlijk of gezamenlijk zijn uitgegeven of gewaarborgd door bepaalde soevereine of quasi-soevereine entiteiten of supranationale instellingen.

- Het Product kapitaliseert zijn inkomsten.

- U kunt elke dag tot uiterlijk 13.00 uur de terugkoop van uw aandelen aanvragen en de terugkopen worden dagelijks uitgevoerd.**

**Retailbeleggersdoelgroep** Het Product is geschikt voor beleggers die hun beleggingen met geldmarktinstrumenten en termijndeposito's willen diversifiëren; die een rendement willen behalen dat gelijk is aan de geldmarktindex minus beheerkosten; die het zich kunnen veroorloven hun kapitaal vast te zetten voor een aanbevolen periode van één dag (horizon op zeer korte termijn); die tijdelijke verliezen kunnen dragen.

## Aanvullende informatie

- **Depositaris:** CACEIS Bank
- Meer informatie over het beloningsbeleid kunt u vinden op de website [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com).
- **Belastingen:** Afhankelijk van uw belastingstelsel kan over eventuele meerwaarden en/of inkomsten uit het Product belasting verschuldigd zijn. U kunt dit vragen aan de persoon die u het Product heeft geadviseerd of verkocht.
- **De intrinsieke waarde** is verkrijgbaar bij de beheermaatschappij op het onderstaande postadres en op de website [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com).
- Het prospectus, de jaarverslagen en de laatste periodieke documenten zijn, net als alle andere praktische informatie over het Product, op schriftelijk verzoek in het Frans verkrijgbaar bij de beheermaatschappij te: Natixis Investment Managers International - 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13 - Frankrijk, of via dit e-mailadres: [ClientServicingAM@natixis.com](mailto:ClientServicingAM@natixis.com).

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### Risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u dit Product voor 1 dag aanhoudt.

Dit Product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

De synthetische risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat wij niet in staat zijn om u te betalen. Dit Product is ingedeeld in klasse 1 van 7, oftewel het laagste risiconiveau. Dit betekent dat potentiële verliezen uit toekomstige prestaties van het Product op een zeer laag niveau liggen en als de marktomstandigheden zouden verslechteren, is het zeer onwaarschijnlijk dat ons vermogen om u te betalen zou worden beïnvloed.

Andere wezenlijke risico's van het Product die niet in aanmerking worden genomen bij de berekening van de SRI: krediet- en tegenpartijrisico, en risico met betrekking tot de toegepaste beheertechnieken.

**Let op het valutarisico. De cijfers die aan u worden betaald luiden in een andere valuta, uw uiteindelijke winst zal dus afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Met dit risico is geen rekening gehouden in de bovenstaande indicator. Als de valuta van het Product gelijk is aan de valuta waarin u het Product hebt gekocht, zult u geen last hebben van dit wisselkoersrisico.**

### Prestatiescenario's

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het Product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle vergoedingen die aan uw adviseur of distributeur moeten worden betaald. In de cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

**Wat u uit dit Product haalt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.**

**Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.**

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag		Indien u uitstapt na 1 dag
De voorbeelden zijn gebaseerd op een belegging van: 10.000 EUR		
<b>Scenario's</b>		
<b>Minimaal</b>	Er is geen gegarandeerd minimum rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.000 EUR</b>
	Gemiddeld rendement	0,0%
<b>Ongunstig (*)</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.000 EUR</b>
	Gemiddeld rendement	0,0%
<b>Gematigd (*)</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.000 EUR</b>
	Gemiddeld rendement	0,0%
<b>Gunstig (*)</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.010 EUR</b>
	Gemiddeld rendement	0,1%

(\*) De scenario's worden verwezenlijkt voor een belegging uitgevoerd tussen maart 2020 en maart 2020 voor het ongunstige scenario, tussen februari 2017 en februari 2017 voor het gematigde scenario en tussen maart 2024 en april 2024 voor het gunstige scenario.

## Wat gebeurt er als Natixis Investment Managers International u niet kan terugbetalen?

De activa van uw Product worden bewaard bij de Depositaris van uw Product, CACEIS Bank, die los staan van de activa van de beheermaatschappij. In geval van insolventie van Natixis Investment Managers International zullen de activa van uw Product niet worden beïnvloed. In geval van insolventie van de Depositaris of een subdepositaris aan wie de bewaring van de activa van uw Product is gedelegeerd, bestaat bovendien een potentieel risico op financieel verlies. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt doordat de Depositaris krachtens wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Product.

Mocht de Depositaris in gebreke blijven, dan is er een beleggerscompensatie- of -garantiestelsel van toepassing.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit Product verkoopt of die u adviseert over dit Product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoelang u het Product aanhoudt en hoe goed het Product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. Wij nemen aan dat:

- U voor het eerste jaar het belegde bedrag terugkrijgt (d.w.z. een jaarlijks rendement van 0%); Dat voor de overige periodes van bezit het Product zich ontwikkelt zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- Dat u 10.000 EUR hebt belegd

	Indien u uitstapt na 1 dag
<b>Totale kosten</b>	0 EUR
<b>Effect van de kosten (*)</b>	0,0%

(\*) Dit illustreert het effect van de kosten over een periode van bezit van minder dan één jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers van het effect van de kosten die voor andere Producten worden gegeven.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het Product u in rekening mag brengen met een maximum van 17 EUR. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u uitstapt na 1 dag
<b>Instapkosten</b>	Er zijn geen instapkosten.	Geen
<b>Uitstapkosten</b>	Er zijn geen uitstapkosten.	Geen
<b>Vaste kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerkosten en andere administratie- of werkingskosten</b>	0,25%	0 EUR
	De vermelde kosten zijn een raming want er is een wijziging in de kostenstructuur. Dit cijfer kan verschillen per boekjaar.	
<b>Transactiekosten</b>	0,10% van de waarde van uw belegging. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang de bedragen die we kopen en verkopen.	0 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoeding</b>	20,0% van de prestatie van het Product ten opzichte van zijn Referentie-Index 0,01% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit bedrag is een schatting op basis van de gemiddelde kosten van de afgelopen 5 jaar. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. Er kan een prestatievergoeding worden toegepast, zelfs in het geval van negatieve prestaties van het Product, aangezien zijn resultaten beter zijn dan die van de Referentie-Index.	0 EUR

## Hoelang moet u dit Product houden en kunt u uw geld eerder terugkrijgen?

### Aanbevolen periode van bezit: 1 dag

Dit is de periode waarin u geadviseerd wordt om belegd te blijven om een potentieel rendement te behalen en tegelijkertijd het risico van verliezen te beperken. Deze periode hangt samen met de activaklasse van uw Product, de beheerdoelstelling en de beleggingsstrategie.

U kunt om terugbetaling van uw Product dagelijks vragen, maar als u de terugbetaling aanvraagt vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kunt u minder ontvangen dan verwacht. De aanbevolen periode van bezit is een raming en mag niet worden beschouwd als een garantie, noch als een verbintenis tot toekomstige prestaties, rendement op uw Product en handhaving van het risiconiveau ervan.

### Hoe kunt u een klacht in dienen?

Als u een klacht wilt indienen over de persoon die u dit Product heeft geadviseerd of verkocht of over het Product zelf, kunt u een e-mail sturen naar ClientServicingAM@natixis.com of een brief sturen naar Natixis Investment Managers International op het volgende adres: Natixis Investment Managers International - 43 avenue Pierre Mendès France – 75648 Paris Cedex 13 - Frankrijk.

### Andere nuttige informatie

De prestaties van uw Product in het verleden, weergegeven in grafische vorm voor 10 jaar, kunnen worden verkregen via de volgende link: [https://priips.im.natixis.com/past\\_performance?id=FR0000293714](https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=FR0000293714).

De maandelijkse berekeningen van de prestatiescenario's van uw Product zijn toegankelijk via de volgende link: [https://priips.im.natixis.com/past\\_performance\\_scenario?id=FR0000293714](https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0000293714).

Als dit Product wordt gebruikt als een unit-linked component van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.