

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 Money

Verwaltungsgesellschaft: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)
Anteilsklasse R – ISIN-Code: FR0011563535

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, 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 Produkt verfolgt einen SRI-Ansatz und strebt bei einer empfohlenen Anlagedauer von 2 Monaten eine Rendite an, die nach Abzug der Verwaltungsgebühren über dem kapitalisierten €STR (Tagesgeldsatz auf dem Euro-Interbankenmarkt) liegt. Im Falle eines sehr niedrigen Geldmarktzinsniveaus reicht die Rendite des Produkts 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 Kriterien für die Auswahl der Wertpapiere sind quantitativer Art (Laufzeit und finanzielle Bedingungen) und qualitativer Art (hohe Kreditqualität der ausgewählten Wertpapiere). Die im Rahmen der ICMA Principles veröffentlichten Green Bond Principles, Social Bond Principles, Sustainability Bond Guidelines und Sustainability-linked Bond Principles werden berücksichtigt.
Es wird ein Auswahlverfahren nach ESG-Standards angewendet. Das nichtfinanzielle Rating privater Emittenten basiert auf vier Säulen: verantwortungsvolle Unternehmensführung (Beurteilung der Wirksamkeit von Befugnissen), nachhaltiges Ressourcenmanagement (Untersuchung der Umweltauswirkungen), Energiewende (Reduktion von Treibhausgasen), regionale Entwicklung (Zugang zu Grundversorgungsleistungen). Die Verwaltungsgesellschaft entscheidet nach eigenem Ermessen über die nichtfinanzielle Qualität des Emittenten, die in einer Endnote zwischen 1 (hohe Qualität) und 10 (niedrige Qualität) ausgedrückt wird. Die nichtfinanzielle Bewertung von staatlichen und quasistaatlichen Emittenten basiert auf dem SDG-Index. Zu den außerfinanziellen Kriterien 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 SRI-Ansatz entspricht einem „durchschnittlichen Rating“, dessen Grenzen darin bestehen können, dass bestimmte Sektoren aufgrund eines schlechten ESG-Ratings oder einer sektoralen Ausschlusspolitik unterrepräsentiert sind.
- Das Produkt entspricht der Klassifizierung „Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert“.
- Das Portfolio des Produkts besteht hauptsächlich aus Geldmarktinstrumenten, die die Kriterien der Richtlinie 2009/65/EG erfüllen und von Einrichtungen des privaten oder öffentlichen Sektors begeben werden. Es gibt keine vordefinierte Aufteilung zwischen privaten und öffentlichen Schuldtiteln. Der Anlageverwalter wählt ausschließlich Titel mit hoher Kreditqualität aus. Die Verwaltungsgesellschaft stellt sicher, dass die Wertpapiere nach einer vom Finanzverwaltungsbeauftragten festgelegten Bewertung und Methode gehandelt werden. Die Geldmarktinstrumente werden von Emittenten mit Sitz im Europäischen Wirtschaftsraum (nachstehend „EWR“ genannt), der Schweiz, den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada, Australien, Japan und Neuseeland begeben. Emittenten, die anderen geografischen Regionen angehören, dürfen zusammen nicht mehr als 10 % des Nettovermögens ausmachen. Ausnahmsweise kann der Anlageverwalter über die aufsichtsrechtliche Grenze von 5 % seines Nettovermögens hinaus investieren und bis zu 100 % seines Nettovermögens in individuell oder gemeinsam von bestimmten staatlichen, quasistaatlichen oder supranationalen Trägern begebene oder garantierte Geldmarktinstrumente anlegen.
- Das Produkt kann Finanzkontrakte zum Zweck der Absicherung des Portfolios einsetzen.
- Das Produkt thesauriert seine Erträge.
- Rücknahmeanträge für Anteile werden täglich bis 13:00 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 Geldmarkindex abzüglich Verwaltungsgebühren entspricht; eine Kapitalbindung für einen empfohlenen Zeitraum von 2 Monaten (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.
- **Informationen für Anleger aus der Schweiz:** Der Vertreter und die Zahlstelle des Produkts in der Schweiz ist CACEIS Bank, Montrouge, Zweigniederlassung Zürich / Schweiz, Bleicherweg 7, CH-8027 Zürich. Der Verkaufsprospekt, die Satzung, die Basisinformationsblätter sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenfrei beim Vertreter erhältlich.

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

Risikoindikator



Niedrigstes Risiko

Höchstes Risiko



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie dieses Produkt 2 Monate 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 auszubahlen.

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: 2 Monate		Wenn Sie nach 2 Monaten 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	9.980 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-0,2 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.990 EUR
	Durchschnittliche Rendite	-0,1 %
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	10.070 EUR
	Durchschnittliche Rendite	0,7 %

(*) Die Szenarien ergaben sich bei einer Anlage zwischen Februar 2020 und April 2020 für das pessimistische Szenario, zwischen Mai 2020 und Juli 2020 für das mittlere Szenario und zwischen März 2024 und Mai 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 2 Monaten aussteigen
Kosten insgesamt	6 EUR
Auswirkungen der Kosten (*)	0,1 %

(*) 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 33 EUR belaufen. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach 2 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. Keine
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr. Keine
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,31% 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. 5 EUR
Transaktionskosten	0,05 % 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. 1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	
Erfolgsgebühr	20,0 % der Wertentwicklung des Produkts im Verhältnis zu seiner Benchmark 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. 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: 2 Monate

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=FR0011563535.

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

https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0011563535.

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.