

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 Global Allocation Fund ein Teilfonds des Natixis International Funds (Lux) I R/A (USD) (ISIN: LU2596536909)

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 Das Anlageziel des Produkts ist es, durch eine Kombination aus Kapitalzuwachs und Erträgen eine Anlagerendite zu erzielen. Dieses Produkt ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als fünf Jahren wieder abziehen wollen.

- Das Produkt wird nicht unter Bezugnahme auf einen bestimmten Index verwaltet. Rein zur Veranschaulichung kann die Wertentwicklung des Produkts jedoch mit dem MSCI All Country World Index (Net) („primärer Index“) oder einer Mischung aus 60 % MSCI All Country World Index (Net) und 40 % Bloomberg Global Aggregate Bond Index („sekundärer Index“) verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio des Produkts wahrscheinlich Komponenten des sekundären Index (direkt oder indirekt) enthalten, allerdings ist das Produkt nicht an die Referenzindizes gebunden und kann daher erheblich von deren Wertentwicklung abweichen.
- Das Produkt wird aktiv verwaltet und nimmt eine Allokation zwischen Aktien und festverzinslichen Wertpapieren vor, die unter anderem auf der Einschätzung der aktuellen Marktbedingungen und der relativen Chancen innerhalb jeder Anlageklasse durch den Anlageverwalter beruht. Bei der Entscheidung, welche Aktienwerte er kauft und verkauft, versucht der Anlageverwalter, qualitativ hochwertige Unternehmen zu attraktiven Bewertungen zu halten, die das Potenzial haben, ihren inneren Wert im Laufe der Zeit zu steigern. Zur Ermittlung des inneren Wertes eines Unternehmens setzt der Anlageverwalter neben anderen Analysemethoden die Discounted-Cashflow-Analyse ein. Bei der Entscheidung, welche festverzinslichen Wertpapiere er kauft und verkauft, versucht der Anlageverwalter, in Wertpapiere zu investieren, die er für unterbewertet hält und die das Potenzial für eine Bonitätsverbesserung haben, wozu auch Wertpapiere gehören können, die unter Investment Grade liegen.
- Das Produkt investiert vornehmlich in Aktienwerte und festverzinsliche Wertpapiere weltweit. Während das Produkt bis zu 100 % seines Nettovermögens in Aktienwerte oder festverzinsliche Wertpapiere investieren kann, wird erwartet, dass es unter normalen Marktbedingungen zwischen 50 % und 70 % seines Nettovermögens in Aktienwerte und zwischen 30 % und 50 % in festverzinsliche Wertpapiere investiert. Das Produkt investiert mindestens zwei Drittel seines Nettovermögens in Wertpapiere weltweit, einschließlich Schwellenmärkte. Zu den Wertpapieren können Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, verbrieft Instrumente und geschlossene Fonds zählen. Sein Engagement in Real Estate Investment Trusts wird voraussichtlich 20 % seines Nettovermögens nicht übersteigen. Es kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in wandelbare Wertpapiere, einschließlich bedingter Wandelanleihen, und bis zu 20 % in verbrieft Instrumente auf globaler Basis investieren. Obwohl das Produkt bis zu 30 % seines Nettovermögens in festverzinsliche Wertpapiere mit einem Rating unterhalb von Investment Grade investieren kann, gibt es kein Mindestrating für die festverzinslichen Wertpapiere, in die es investieren kann. Das Produkt kann in Wertpapiere mit jeder beliebigen Fälligkeit oder Börsenkaptalisierung investieren. Es kann bis zu 30 % seines Nettovermögens in Wertpapiere von Emittenten aus Schwellenmärkten investieren. Das Produkt kann bis zu 5 % seines Nettovermögens über den gegenseitigen Rentenmarktzugang zwischen Festlandchina und Hongkong in festverzinsliche Wertpapiere investieren, die am China Interbank Bond Market notiert sind. Es kann auch in Wertpapiere, die im Rahmen eines Börsengangs angeboten werden, und in Wertpapiere gemäß Rule 144A und Regulation S investieren. Das Produkt darf nicht mehr als 10 % seines Nettovermögens in OGA investieren. Bis zu einem Drittel des Nettovermögens des Produkts kann in anderen als den zuvor beschriebenen Wertpapieren angelegt werden.
- Das Produkt kann Derivate einsetzen, um ein Engagement oder eine Absicherung seiner Vermögenswerte einzugehen.
- Vom Produkt erwirtschaftete Erträge werden reinvestiert.
- Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Geschäftstag in Luxemburg um 13:30 Uhr zurückgeben.**

Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds ist für institutionelle Anleger und Kleinanleger geeignet, die:

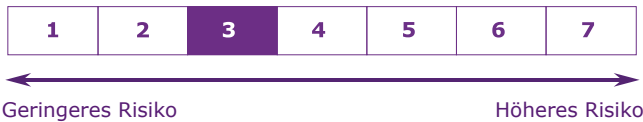
- die auf globaler Basis ein diversifiziertes Engagement an den Aktien- und Rentenmärkten anstreben,
- Kapital für einen langfristigen Anlagehorizont einsetzen können,
- temporäre Verluste tragen und
- Volatilität tolerieren können.

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.
- **Informationen für Anleger aus der Schweiz:** Der Vertreter und die Zahlstelle des SICAV in der Schweiz ist CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zweigniederlassung Zürich, Bleicherweg 7, CH-8027 Zürich. Der Verkaufsprospekt, das Reglement, die Basisinformationsblätter sowie Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenfrei beim Vertreter erhältlich.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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, Risiko der Auswirkung von Managementtechniken, Risiko von Bond Connect.

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: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 USD			
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	3.640 USD	3.780 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-63,6 %	-17,7 %
Pessimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.560 USD	9.410 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,4 %	-1,2 %
Mittleres Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.040 USD	11.350 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,4 %	2,6 %
Optimistisches Szenario (*)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.590 USD	14.150 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	25,9 %	7,2 %

(*) Das Szenario ergab sich bei einer Anlage (im Vergleich zur Benchmark: 60 % MSCI ACWI NET TOTAL RETURN USD INDEX, 40 % BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE INDEX TR) zwischen August 2021 und Januar 2024 für das pessimistische Szenario, zwischen November 2014 und November 2019 für das mittlere Szenario und zwischen Februar 2016 und Februar 2021 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 vorgesehene 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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	475 USD	1.229 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,8 %	2,4 % 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 5,0 % vor Kosten und 2,6 % 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 (112 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	1,75 % Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Schätzung der annualisierten Kosten, da keine ausreichenden historischen Daten vorliegen. Sie können von einem Jahr zum nächsten variieren.	170 USD
Transaktionskosten	0,05 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. <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>	5 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: 5 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=LU2596536909 zur Verfügung. Angaben zur früheren Wertentwicklung werden für einen Zeitraum von null 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=LU2596536909 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.