

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Anlegerinformationen zu diesem Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



## OSTRUM EURO BOND OPPORTUNITIES 12 MONTHS ist ein Teilfonds von NATIXIS AM FUNDS (die „SICAV“).

I/A (EUR) ISIN LU0935219609

Natixis Investment Managers International, Teil der BPCE-Gruppe, ist die Verwaltungsgesellschaft des Fonds.

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

- Das Anlageziel des Teilfonds besteht für diese Anteilsklasse darin, den täglich kapitalisierten ESTER während des empfohlenen Mindestanlagezeitraums von zwölf Monaten um mehr als 0,75 % zu übertreffen. Der ESTER-Satz („European Short Term Rate“) stellt den Durchschnitt von Tagesgeldsätzen in der Eurozone dar.
- Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Wertentwicklung des Teilfonds kann zu Informationszwecken mit der des Vergleichsindex verglichen werden. In der Praxis wird das Portfolio des Teilfonds wahrscheinlich Bestandteile des Vergleichsindex enthalten, der Anlageverwalter kann jedoch innerhalb der Grenzen der Anlagepolitik des Teilfonds nach eigenem Ermessen die Wertpapiere für das Portfolio auswählen. Er beabsichtigt jedoch nicht, diesen Vergleichsindex nachzubilden, und kann daher wesentlich von ihm abweichen.
- Der Vergleichsindex kann verwendet werden, um die an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr zu bestimmen, die möglicherweise erhoben wird.
- Der Teilfonds investiert in auf Euro lautende Anleihen und Geldmarktpapiere, die von OECD- und EWR-Mitgliedstaaten oder privaten Emittenten begeben werden.  
Es gibt zwei verschiedene Strategien:
  - eine dynamische Strategie: Diese Strategie profitiert vom ein- bis dreijährigen Verwaltungsprozess für festverzinsliche Wertpapiere, der auf verschiedenen Mehrwert-Quellen basiert und
  - eine Carry-Strategie: Anlage in Anleihen, die attraktive Renditen bieten und bis zur Endfälligkeit gehalten werden.Die modifizierte Duration des Teilfonds (Verhältnis zwischen Kursschwankung und Zinssatzschwankung) variiert innerhalb eines Bereichs von 0 und 4.
- Der Teilfonds investiert mindestens 90 % seines Nettovermögens in auf Euro lautende Anleihen und Geldmarktpapiere, die von OECD- und EWR-Mitgliedstaaten oder privaten Emittenten begeben werden, und gedeckte Anleihen aus der Eurozone. Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich auf die Beurteilung des Kreditrisikos durch ihr Team und ihre eigene Methodik. Zusätzlich zu dieser Beurteilung müssen Anleihen, mit Ausnahme von Staatsanleihen oder von Staaten garantierten Anleihen, zum Kaufzeitpunkt Ratings aufweisen, die innerhalb der folgenden Bereiche liegen:  
Laufzeiten von Wertpapieren:
  - bei einer Laufzeit unter 1 Jahr: A-1+ oder A-1 (Standard & Poor's), P-1 (Moody's), F1+ oder F1 (Fitch)
  - bei einer Laufzeit über 1 Jahr: AAA bis AA- (Standard & Poor's), Aaa bis Aa3 (Moody's), AAA bis AA- (Fitch) oder ein gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft vergleichbares Rating.
- Der Teilfonds kann Derivate zur Absicherung und zur Anlage einsetzen.
- Vom Teilfonds erzielte Erträge werden wieder angelegt.
- Anteilinhaber können Anteile auf Wunsch an jedem Handelstag in Frankreich und Luxemburg bis 13:30 Uhr zurückgeben.

### RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



- Der Teilfonds wird aufgrund seines Engagements in Rentenmärkten mit kurzen Laufzeiten der Eurozone auf der synthetischen Risiko- und Ertragsskala eingestuft.
- Historische Daten stellen keinen verlässlichen Indikator für die Zukunft dar.
- Die angegebene Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich mit der Zeit verändern. Es gibt keine Kapitalgarantie oder Kapitalschutz für den Wert des Teilfonds.
- Die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

#### Die folgenden Risiken sind möglicherweise nicht vollständig durch den Risiko- und Ertragsindikator abgedeckt:

- Kreditrisiko:** Das Kreditrisiko ergibt sich aus dem Risiko der Qualitätsminderung eines Emittenten bzw. einer Ausgabe, die zu einer Wertminderung des Wertpapiers führen kann. Es kann auch aus der Zahlungsunfähigkeit eines Emittenten im Portfolio zum Zeitpunkt der Fälligkeit entstehen.
  - Auswirkungen der Verwaltungstechniken:** Mit den Verwaltungstechniken ist das Risiko erhöhter Verluste aufgrund der Nutzung von Finanzderivaten bzw. Wertpapierleihgeschäften sowie Pensionsgeschäften verbunden.
- Weitere Anlagerisiken sind im Abschnitt „Hauptrisiken“ im Prospekt beschrieben.

## KOSTEN DES FONDS

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

|                    |       |
|--------------------|-------|
| Ausgabeaufschläge  | keine |
| Rücknahmeabschläge | keine |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage bzw. der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Die tatsächlichen Kosten erfahren Sie von Ihrem Finanzberater oder der Vertriebsgesellschaft.

### Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

|                   |        |
|-------------------|--------|
| Laufende Gebühren | 0,36 % |
|-------------------|--------|

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

|   |  |
|---|--|
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | 20 % der Wertentwicklung über dem Referenzindex + 0,75 %; 0,00 % für die vorherige Ausübung. |
|---|--|

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die laufenden Kosten des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

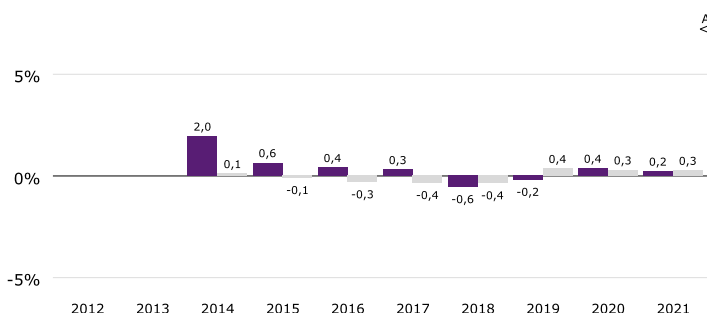
Die laufenden Kosten beziehen sich auf das im Juni 2021 abgelaufene Geschäftsjahr. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken.

Folgende Kosten sind nicht in den laufenden Gebühren enthalten:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren.
- Portfolio-Transaktionskosten, außer bei Ausgabeaufschlägen/Rücknahmeabschlägen, die vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Einheiten in einem anderen Organismus für gemeinsame Anlagen bezahlt werden.

Weitere Informationen über Gebühren finden Sie im Abschnitt „Kosten und Ausgaben“ des Prospekts, der auf [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com) verfügbar ist.

## FRÜHERE WERTENTWICKLUNG



■ I/A (EUR)  
■ Referenzindex

A\*: Neuer Referenzindex: ab dem 15.12.2021 der täglich kapitalisierte Euro Short-Term Rate.

- Der Teilfonds wurde 2013 aufgelegt.
- Die Anteilsklasse I/A (EUR) wurde 2013 aufgelegt.
- Das dargestellte Wertentwicklungsdiagramm ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.
- Die jährliche Wertentwicklung wird nach Abzug der Gebühren und Kosten des Teilfonds berechnet.
- Währung: Euro.
- Die Wertentwicklung des Teilfonds ist nicht an die Wertentwicklung des Vergleichsindex gebunden. Der Vergleichsindex dient lediglich zu Vergleichszwecken.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- Die Vermögenswerte des Teilfonds sind bei der CACEIS Bank, Luxembourg Branch, hinterlegt. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds werden getrennt verwaltet. Daher sind die Rechte von Anlegern und Gläubigern in Bezug auf einen Teilfonds auf die Vermögenswerte dieses Teilfonds beschränkt, sofern dies in den Gründungsdokumenten der SICAV nicht anderweitig festgelegt ist.
- Weitere Informationen über den Teilfonds einschließlich des aktuellen Prospekts, des letzten Jahresabschlusses, der aktuellsten Kurse der Anteile im Teilfonds sowie weiterer Anteilsklassen und Sprachversionen dieses Dokuments sind kostenlos unter [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com) oder am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.
- Details zur Vergütungspolitik sind unter [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com) verfügbar und gedruckte Exemplare sind auf Anfrage kostenlos erhältlich.
- Steuern: Je nachdem, in welchem Land Sie Ihren Wohn- oder Geschäftssitz haben, kann sich dies auf Ihre Anlagen auswirken. Weitere Einzelheiten erhalten Sie von einem Berater.
- 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 Teilfondsprospekts vereinbar ist.