

Doel

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 Pverliesroducten te vergelijken.

Product

Loomis Sayles Global Allocation Fund een Compartiment van Natixis International Funds (Lux) I N/A (EUR) (ISIN: LU2596536818)

Dit Product wordt beheerd door Natixis Investment Managers S.A, onderdeel van de BPCE Groep, waaraan in Luxemburg vergunning is verleend. BPCE Group staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier. Aan dit Product is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier. Voor meer informatie over dit product verwijzen wij naar www.im.natixis.com of bel het nummer +33 1 78 40 98 40.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 22-5-2023.

Wat is dit voor een product?

Type Dit Product is een ICBE Fonds. Dit Product is een Subfonds van een Luxembourg Société d'Investissement à Capital Variable. Het Product valt onder Deel I van de Luxemburgse Wet van 17 december 2010 zoals gewijzigd.

Looptijd 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, door de verordening goedgekeurde middelen.

Doelstellingen De beleggingsdoelstelling van het Product is een beleggingsrendement via een combinatie van kapitaalgroei en inkomen. Dit Product is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar weer op te nemen.

Het Product wordt niet beheerd ten opzichte van een specifieke index. Ter indicatie kan het rendement van het Product echter worden vergeleken met de MSCI All Country World Index (Net) ("primaire index") of een mix van 60% MSCI All Country World Index (Net) en 40% Bloomberg Global Aggregate Bond Index ("secundaire index"). In de praktijk zal de portefeuille van het Product waarschijnlijk effecten bevatten die zijn opgenomen in de secundaire index (direct of indirect). Het Product wordt echter niet beperkt door de referentie-indexen en kan daarom aanzienlijk van het rendement afwijken.

Het Product wordt actief beheerd en verdeelt het vermogen over aandelen en vastrentende effecten op basis van de beoordeling door de Beleggingsbeheerder van de huidige marktomstandigheden en de relatieve kansen binnen elke activaklasse, naast andere factoren. Bij de beslissing welke aandelen worden gekocht en verkocht, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar bedrijven aan te houden van goede kwaliteit tegen aantrekkelijke waarderingen met de potentie om de intrinsieke waarde op termijn te laten groeien. De Beleggingsbeheerder gebruikt, naast andere analysemethoden, de discounted kasstroomanalyse om de intrinsieke waarde van een bedrijf te bepalen. Bij de beslissing welke vastrentende effecten worden gekocht en verkocht, streeft de Beleggingsbeheerder ernaar te beleggen in aandelen die volgens hem ondergewaardeerd zijn en de potentie hebben voor kredietverbetering, waaronder aandelen onder beleggingskwaliteit.

Het Product belegt hoofdzakelijk in aandelen en vastrentende effecten wereldwijd. Hoewel het Product tot 100% van het nettovermogen kan beleggen in ofwel aandelen ofwel vastrentende effecten, zal het Product in normale marktomstandigheden naar verwachting tussen 50% en 70% van zijn vermogen in aandelen en tussen 30% en 50% in vastrentende effecten beleggen. Het Product belegt ten minste twee derde van zijn nettovermogen in effecten wereldwijd, inclusief in opkomende markten. Effecten kunnen onder meer aandelen, vastrentende effecten, gesecuritiseerde instrumenten en gesloten fondsen zijn. Zijn blootstelling aan vastgoedbeleggingstruists zal naar verwachting niet meer dan 20% van zijn nettovermogen bedragen. Het Product kan tot 20% van zijn nettovermogen beleggen in converteerbare effecten, waaronder voorwaardelijk converteerbare obligaties en tot 20% in gesecuritiseerde instrumenten wereldwijd. Hoewel het Product tot 30% van zijn nettovermogen kan beleggen in vastrentende effecten met een rating onder beleggingskwaliteit, is er geen minimumrating voor de vastrentende effecten waar het in kan beleggen. Het Product kan beleggen in effecten met elke vervaldag of marktkapitalisatie. Het Product kan tot 30% van zijn nettovermogen beleggen in effecten van emittenten uit opkomende markten. Via de wederzijdse toegang tot de obligatiemarkt van het Chinese vasteland en Hongkong kan het Product tot 5% van zijn nettovermogen beleggen in vastrentende effecten die zijn genoteerd aan de China Interbank Bond Market. Het Product kan beleggen in effecten die worden aangeboden via een beursgang en in Rule 144A-effecten en Verordening S-effecten. Het Product kan niet meer dan 10% van zijn nettovermogen beleggen in UCI's. Het Product kan tot een derde van zijn nettovermogen beleggen in andere dan de hiervoor beschreven effecten.

Het Product kan gebruikmaken van derivaten om zijn vermogen bloot te stellen of te beschermen.

De inkomsten van het Product worden herbelegd.

Aandeelhouders kunnen op elke handelsdag in Luxemburg om 13.30 uur Aandelen verzilveren

Retailbeleggersdoelgroep Het Fonds is geschikt voor institutionele en retailbeleggers die: op zoek zijn naar gediversifieerde blootstelling aan aandelenmarkten en vastrentende effecten wereldwijd, het zich kunnen veroorloven om kapitaal opzij te zetten op lange termijnhorizon, tijdelijke verliezen kunnen aanvaarden; en volatiliteit kunnen verdragen.

Praktische informatie

Productdepositaris: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A

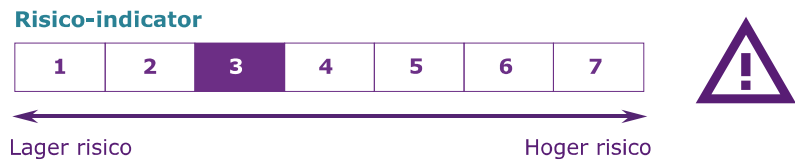
Aanvullende informatie over het Product (inclusief Engelse versies van het volledige prospectus en de verslagen en rekeningen voor de volledige SICAV) en over de procedure voor het omruilen van Aandelen van een Subfonds naar een ander Subfonds, is kosteloos verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij of het Administratiekantoor. De prijs per aandeel van het Subfonds is verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij of het Administratiekantoor.

Meer informatie over het beloningsbeleid vindt u op www.im.natixis.com. Op verzoek zijn er ook papieren exemplaren van het beloningsbeleid beschikbaar.

Omwisseling van aandelen: Elk Subfonds van de SICAV is bij wet gescheiden. U hebt geen mogelijkheid om uw aandelen om te wisselen voor aandelen in een ander Subfonds van het Fonds. U kunt echter de mogelijkheid hebben om uw aandelen van dit Subfonds te kopen en vervolgens in te schrijven op aandelen van een ander Subfonds. Raadpleeg het prospectus van het Product voor meer informatie.

Belasting: Mogelijk is op dit Product in Luxemburg een bijzondere fiscale behandeling van toepassing. Afhankelijk van het land van verblijf, kan dit een impact hebben op uw belegging. Raadpleeg een adviseur voor meer details.

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



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het Product gedurende 5 jaar aanhoudt.

De samenvattende 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 geld verliezen op het Product als gevolg van marktontwikkelingen of doordat er geen geld is om uit te betalen.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 3 uit 7, een middelgrote/lage risicoklasse. Deze indeling betekent dat het risico op toekomstige verliezen middelgroot-laag is, en het is onwaarschijnlijk dat ongunstige marktomstandigheden ons vermogen om u te betalen beïnvloeden.

U dient zich bewust te zijn van valutarisico's. De valuta van dit Product kan verschillen van die van uw land. Doordat u mogelijk betalingen ontvangt in de valuta van dit Product en niet in die van uw land, is het uiteindelijke rendement dat u ontvangt afhankelijk van de wisselkoers tussen deze twee valuta. Dit risico is niet meegenomen in bovengenoemde indicator.

Overige voor het product wezenlijk relevante risico's die niet in de samenvattende risico-indicator zijn opgenomen: Kredietrisico, Liquiditeitsrisico, Tegenpartijrisico, Beheertechniekrisico, risico in verband met Bond Connect.

Omdat dit Product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit Product ontvangt, 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 een geschikte referentiewaarde over de afgelopen 10 jaren. 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: 5 jaar		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR			
Scenario's			
Minimaal		Omdat dit Product geen garanties omvat, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.850 EUR	5.870 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-31,5%	-10,1%
Ongunstig (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.590 EUR	8.590 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,1%	-3,0%
Gematigd (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.370 EUR	14.010 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3,7%	7,0%
Gunstig (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.120 EUR	14.810 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	21,2%	8,2%

(*) Het scenario deed zich voor bij een belegging (ten opzichte van de referentiewaarde: 60% MSCI ACWI NET TOTAL RETURN USD INDEX, 40% BLOOMBERG BARCLAYS GLOBAL AGGREGATE INDEX TR) tussen 2021 en 2022 voor het ongunstige scenario, tussen 2013 en 2018 voor het gematigde scenario en tussen 2014 en 2019 voor het gunstige scenario.

Wat gebeurt er als Natixis Investment Managers S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het Product worden in bewaring gehouden door Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A, de bewaarder van het Product. In geval van insolventie van Natixis Investment Managers S.A. worden de activa van het Product niet aangetast. In geval van insolventie van de depositaris bestaat er echter een potentieel risico van financieel verlies. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt door het feit dat de depositaris krachtens wet- en regelgeving verplicht is diens 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 adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, 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. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR is belegd.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	402 EUR	891 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,0%	1,7% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 8,7% vóór de kosten en 7,0% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze zal u informatie verstrekken over het bedrag. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het Product u in rekening mag brengen tot 63 EUR. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,0% van het belegd bedrag. Dit is het hoogste bedrag dat bij u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven over welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Tot 300 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten in rekening.	Geen
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,0% Het cijfer voor de lopende kosten is een raming van de kosten op jaarbasis, aangezien er onvoldoende historische gegevens beschikbaar zijn. Dit kan van jaar tot jaar variëren.	97 EUR
Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. <i>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 hoeveel we kopen en verkopen.</i>	5 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
De prestatievergoedingen	Dit Product heeft geen prestatievergoeding.	Geen

Beleggers die zich inlaten met overmatige handel of markttimingpraktijken kunnen onderworpen zijn aan een heffing van maximaal 2%.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Deze looptijd komt overeen met de periode waarin u belegd moet blijven in het Product om een potentieel rendement te behalen en tegelijkertijd het risico van verliezen te minimaliseren. Deze looptijd is gekoppeld aan de activamix, de beheerdoelstelling en de beleggingsstrategie van uw Product.

U kunt de verkoop van uw Product dagelijks aanvragen. Mogelijk ontvangt u minder dan verwacht wanneer u eerder dan de aanbevolen periode van bezit besluit tot verkoop. De aanbevolen periode van bezit is een schatting en mag niet worden beschouwd als een garantie of een indicatie van toekomstige prestaties, rendementen of risiconiveaus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Natixis Investment Managers S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus van het Product is. Als u een klacht wilt indienen over de persoon die het Product adviseert of verkoopt of over het Product, kunt u een e-mail sturen naar de Klantenservice op het volgende adres ClientServicingAM@natixis.com of een brief sturen naar Natixis Investment Managers S.A op het adres 2 rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg.

Andere nuttige informatie

Informatie over de cijfers van prestaties in het verleden van het Product is beschikbaar op https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU2596536818. De gegevens over de prestaties in het verleden worden gepresenteerd over een periode van 0 jaar.

Eerdere berekeningen van de maandelijks prestatiescenario's van het Product zijn beschikbaar op https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU2596536818.