# Document d'Informations Clés

NATIXIS INVESTMENT MANAGERS

## Objectif

*Le présent document contient des informations essentielles sur ce Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce Produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres Produits.*

## Produit

**OSTRUM SRI EURO BONDS 3-5**

Société de Gestion : Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)
Part E - Code ISIN : FR0011311414

*Site internet de la Société de Gestion : www.im.natixis.com*
*Appelez le +33 1 78 40 98 40 pour de plus amples informations.*
*L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) est chargée du contrôle de la Société de Gestion en ce qui concerne ce Document d'Informations Clés.*
*Natixis Investment Managers International est agréée en France sous le n°GP 90-009 et réglementée par l'AMF.*

***Date de production du document d'information clés : 07/11/2024.***

## En quoi consiste ce Produit ?

**Type** Ce Produit est un OPCVM, qui a la forme juridique d'un Fonds Commun de Placement. Ce Produit est un portefeuille d'instruments financiers que vous détiendrez collectivement avec d'autres investisseurs et qui sera géré conformément à ses objectifs.

**Durée** Ce Produit n'a pas de date d'échéance spécifique prévue. Cependant, ce Produit peut être dissous ou fusionné, dans ce cas vous seriez informé par tout moyen approprié prévu par la réglementation.

**Objectifs**

- L'objectif de gestion du Produit, sur la durée de placement recommandée de 3 ans minimum, est double : chercher à obtenir une performance supérieure à l'indice de référence, Bloomberg Euro Aggregate Treasury 3-5y et promouvoir des critères extra-financiers au travers d'une stratégie d'investissement socialement responsable (ISR).
- La politique d'investissement repose sur une gestion active. Le gérant est libre de choisir les titres qui composent le portefeuille, il peut ou non investir dans les titres qui composent l'Indicateur de Référence dans le respect de la stratégie de gestion et des contraintes d'investissement.
- Le Produit vise à atteindre son objectif de gestion tout en intégrant la prise en compte de critères extra-financiers, qu'ils soient environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). La part des émetteurs analysés ESG parmi les actifs « éligibles » ISR doit être durablement supérieure à 90%. L'univers d'investissement initial comprend les obligations d'Etats, d'organismes quasi-publics, des obligations à taux fixe et/ou variable et des obligations indexées sur l'inflation.
  Le processus d'analyse extra-financière est identique pour les investissements en titres d'émetteurs souverains green bonds ou d'émetteurs quasi-publics (agences supranationales, agences nationales garanties et collectivités territoriales) et pour les investissements en titres d'émetteurs privés semi-publics (agences nationales?non-garanties, ou sponsorisées et entreprises publiques). La notation extra-financière des États se fonde sur les Objectifs du Développement Durable (ODD ; en anglais, les « Sustainable Development Goals » (SDG)), lesquels désignent les dix-sept objectifs établis par les États Membres de l'Organisation des Nations Unies (ONU), afin de guider la collaboration internationale vers le développement durable. L'évaluation extra-financière des émetteurs souverains et assimilés (agences supranationales, agences nationales garanties, collectivités territoriales) réalisée par le gestionnaire financier prend pour base le SDG Index, lequel repose sur les 17 ODD. In fine, le gestionnaire financier reste seul juge de la qualité extra-financière de l'émetteur, qui est exprimée selon une note finale comprise entre 0 et 100 – la note ISR de 0 représentant une très faible qualité extra-financière et celle de 100 une très forte qualité extra-financière. La construction du portefeuille permet ainsi d'obtenir sur chaque type d'investissement une note moyenne ISR meilleure que la note moyenne ISR de l'univers d'investissement initial après élimination de 20 % des plus mauvaises valeurs (approche « Best Universe »). L'approche ISR du Produit pourrait conduire à une sous-représentation de certains secteurs en raison d'une mauvaise notation ESG ou bien à travers la politique d'exclusion sectorielle.
- Le Produit relève de la classification Obligations et autres titres de créance libellés en euro.
- Le Produit pourra être exposé dans la limite de -10/+10% sur les titres zone OCDE hors zone Union Européenne Les titres retenus ont une notation minimale BBB-/Baa3 (catégorie "Investment Grade) ou une notation jugée équivalente par le gestionnaire financier. Par exception, le Produit peut également investir à hauteur de 10% maximum de l'actif net dans des titres ayant une notation inférieure à BBB-/Baa3, dits "à caractère spéculatif". Le Produit peut aussi investir jusqu'à 10% de l'actif net en titres non notés. Les titres non notés et les titres à caractère spéculatif ne dépasseront pas au global 10% de l'actif net. Les titres sont choisis en fonction de leur rentabilité, de la qualité de l'émetteur, de leur maturité ainsi que de leur liquidité.
- Le Produit peut recourir à des instruments financiers dérivés afin de prendre des positions en vue de couvrir le portefeuille du risque de change et de le couvrir et/ou l'exposer aux risques de taux pour poursuivre son objectif de gestion. Ce recours peut générer une surexposition du Produit aux obligations d'Etat ne pouvant dépasser 100% de l'exposition de l'indice et dans la limite d'un effet de levier maximum de 2.
- Le Produit distribue et/ou capitalise ses revenus.
- **Les demandes de rachat de parts sont reçues tous les jours au plus tard à 13h00 et exécutées quotidiennement**

**Investisseurs de détail visés** Le Produit s'adresse aux investisseurs qui cherchent à diversifier leurs investissements dans des titres obligataires et autres titres de créances libellés en euro; peuvent se permettre d'immobiliser leur capital pendant une période recommandée d'au moins 3 ans (horizon à moyen terme); peuvent supporter des pertes temporaires.

### Informations complémentaires

- **Dépositaire :** CACEIS Bank
- Les détails de la politique de rémunération sont disponibles sur www.im.natixis.com.
- **Fiscalité :** Selon votre régime fiscal, les plus-values et/ou revenus éventuels liés à la détention de ce Produit peuvent être soumis à taxation. Vous pouvez vous renseigner à ce sujet auprès de la personne qui vous a conseillé ou vendu ce Produit.
- **La valeur liquidative** est disponible auprès de la société de gestion à l'adresse postale mentionnée ci-dessous et sur son site internet www.im.natixis.com.
- Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques du Produit sont disponibles en français auprès de la société de gestion sur simple demande écrite à : Natixis Investment Managers International - 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13 ou à l'adresse électronique suivante : ClientServicingAM@natixis.com.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

### Indicateur de risque

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserverez ce Produit pendant 3 années.
Ce Produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.
Nous avons classé ce Produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.
Autres risques importants du Produit non pris en compte dans le calcul du SRI : risque de crédit.
***Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.*** *Si la devise du Produit est identique à la devise dans laquelle vous avez acheté ce Produit, vous ne serez pas concerné par ce risque de change.*

### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.
**Ce que vous obtiendrez de ce Produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future des marchés est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.**
**Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.**

| **Période de détention recommandée : 3 années**<br>Les exemples sont réalisés sur la base d'un investissement de : 10 000 EUR | | **Si vous sortez après un an** | **Si vous sortez après 3 années** |
|---|---|---|---|
| **Scénarios** | | | |
| **Minimum** | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pouvez perdre une partie ou la totalité de votre investissement. | | |
| **Tensions** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | **8 050 EUR** | **8 250 EUR** |
| | Rendement annuel moyen | -19,5% | -6,2% |
| **Défavorable (*)** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | **8 730 EUR** | **8 620 EUR** |
| | Rendement annuel moyen | -12,7% | -4,8% |
| **Intermédiaire (*)** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | **9 720 EUR** | **9 740 EUR** |
| | Rendement annuel moyen | -2,8% | -0,9% |
| **Favorable (*)** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | **10 290 EUR** | **10 050 EUR** |
| | Rendement annuel moyen | 2,9% | 0,2% |

(*) Les scénarios se sont réalisés pour un investissement effectué entre février 2020 et février 2023 pour le scénario défavorable, entre décembre 2015 et décembre 2018 pour le scénario intermédiaire et entre août 2018 et août 2021 pour le scénario favorable.

## Que se passe-t-il si Natixis Investment Managers International n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs de votre Produit sont conservés chez le Dépositaire de votre Produit, CACEIS Bank, ils sont distincts de ceux de la société de gestion. Ainsi, en cas d'insolvabilité de Natixis Investment Managers International, les actifs de votre Produit ne seront pas affectés. Cependant, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'un sous-dépositaire à qui la garde des actifs de votre Produit a pu être déléguée, il existe un risque potentiel de perte financière. Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Produit.
Il existe un dispositif d'indemnisation ou de garantie des investisseurs en cas de défaut du Dépositaire prévu par la loi.

## Que va me coûter cet investissement ?

*Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.*

### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le Produit et du rendement du Produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (soit un rendement annuel de 0%) ; Que pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- Que vous avez investi 10 000 EUR

| | Si vous sortez après un an | Si vous sortez après 3 années |
|---|---|---|
| **Coûts Totaux** | 355 EUR | 466 EUR |
| **Incidence des coûts annuel (*)** | 3,6% | 1,6% chaque année |

(*) Ceci illustre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0,7% avant déduction des coûts et de -0,9% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne qui vous vend le Produit peut percevoir et qui s'élèvent à 46 EUR maximum. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

### Composition des coûts

| **Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie** | | **Si vous sortez après 1 an** |
|---|---|---|
| **Coûts d'entrée** | 3,00% du montant que vous investissez. Ceci est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le Produit vous informera du montant réel à votre charge. | Jusqu'à 300 EUR |
| **Coûts de sortie** | Il n'y a aucun frais de sortie. | Néant |
| **Coûts récurrents prélevés chaque année** | | |
| **Frais de gestion et autres frais administratifs et de fonctionnement** | 0,52% | 51 EUR |
| | Les frais courants sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent clos en juin 2024. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. | |
| **Coûts de transactions** | 0,05% de la valeur de votre investissement. *Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel variera en fonction des montants que nous achetons et vendons.* | 4 EUR |
| **Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions** | | |
| **Commission de surperformance** | Il n'y a pas de commission de surperformance pour ce Produit. | Néant |

## Combien de temps devez-vous conserver ce Produit et pouvez-vous récupérer votre argent de façon anticipée ?

### Période de détention recommandée : 3 années

Cette durée correspond à la période pendant laquelle il vous est conseillé de rester investi pour obtenir un rendement potentiel tout en minimisant le risque de pertes. Cette période est liée à la classe d'actifs de votre Produit, à son objectif de gestion et à sa stratégie d'investissement.

Vous pouvez demander le remboursement de votre Produit tous les jours, toutefois si vous demandez le remboursement avant la fin de la période de détention recommandée, vous pourriez recevoir moins que prévu. La durée de détention recommandée est une estimation et ne doit pas être considérée ni comme une Garantie, ni comme un engagement des performances futures, du rendement de votre Produit et du maintien de son niveau de risque.

## Comment pouvez-vous formuler une réclamation ?

Si vous voulez formuler une réclamation au sujet de la personne qui vous a conseillé ou vendu ce Produit ou sur le Produit lui-même, vous pouvez envoyer un mail à l'adresse ClientServicingAM@natixis.com ou envoyer un courrier à Natixis Investment Managers International à l'adresse suivante : Natixis Investment Managers International - 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13.

## Autres informations pertinentes

Les performances passées de votre Produit représentées sous forme de graphique pour 10 années sont disponibles via le lien suivant : https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=FR0011311414.

Les calculs mensuels des scénarios de performance de votre Produit sont accessibles via le lien suivant : https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0011311414.

Lorsque ce Produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.