Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le 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

Loomis Sayles Global Multi Asset Income Fund
un Compartiment de Natixis International Funds (Lux) I
R/DM (H-EUR) (code ISIN : LU1435381097)

Ce Produit est géré par Natixis Investment Managers International, qui fait partie du Groupe BPCE, agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers. Ce Produit est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de surveillance du secteur financier. Pour plus d'informations sur ce Produit, veuillez consulter le site www.im.natixis.com ou appeler le +33 1 78 40 98 40.

Le présent document d'informations clés est exact et à jour au 1er avril 2024.

En quoi consiste ce Produit ?

Type Ce Produit est un Fonds OPCVM. Ce Produit est un Compartiment d'une Société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois. Le Produit est régi par la partie I de la Loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010, telle qu'amendée.

Terme Ce Produit n'a pas de date d'échéance spécifique. Toutefois, ce Produit peut être dissous ou fusionné. Dans ce cas, vous serez informé par tout moyen approprié approuvé par la réglementation.

Objectifs L'objectif d'investissement du Fonds Loomis Sayles Global Multi Asset Income Fund (ci-après le « Fonds ») est de générer un niveau de revenus supérieur à la moyenne et de maintenir une croissance du capital à long terme par la mise en place d'un processus d'investissement qui inclut systématiquement des considérations d'ordre Environnemental, Social et de Gouvernance. Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai inférieur à 3 ans.

- Le Fonds n'est pas géré par rapport à un indice spécifique. À titre indicatif, la performance du Fonds peut être comparée à celle des Indices MSCI World High Dividend Yield&Bloomberg Global US Aggregate Total Return et Bloomberg US Corporate High Yield. Son portefeuille peut inclure les composants des indices, mais il n'est pas contraint par ceux-ci et peut donc s'en écarter de manière significative.
- Le Fonds investit principalement dans des titres du monde entier produisant des revenus. Il fait l'objet d'une gestion active et alloue ses avoirs, de manière tactique, aux titres obligataires et aux titres de participation pour créer un revenu ajusté du risque optimal. L'allocation d'actifs est le fruit d'une analyse cyclique mondiale et l'accent mis sur l'évaluation contribue à obtenir une certaine cohérence entre le rendement de portefeuille et le rendement total.
- Le Fonds investit au moins deux tiers de son actif dans des titres produisant des revenus, émis dans le monde entier, notamment sur les marchés émergents. Il peut investir dans des titres de participation tels que des actions ordinaires ou préférentielles, des certificats représentatifs de titres, warrants, des titres convertibles en actions ordinaires ou préférentielles et des sociétés de placement immobilier à capital fixe. Il peut investir dans des titres à revenu fixe. Il peut investir dans des titres convertibles, dont 20 % maximum de son actif total dans des obligations convertibles conditionnelles. Il peut investir jusqu'à 5 % du total de son actif dans des actions ou des titres de participation, tels que certaines Actions A éligibles via les programmes Shanghai-HK Stock Connect et/ou Shenzhen-HK Stock Connect. Bien qu'il puisse investir jusqu'à 100 % de son actif total dans des titres de participation ou des titres à revenu fixe, il investit, dans des conditions normales de marché, entre 30 % et 80 % de son actif dans des titres à revenu fixe et entre 20 % et 70 % dans des titres de participation. Il peut investir jusqu'à 50 % de son actif dans des instruments titrisés du monde entier tels que des titres adossés à des créances hypothécaires et à des actifs, y compris des obligations garanties par des prêts. Bien qu'il puisse investir jusqu'à 100 % de son actif total dans des titres à revenu fixe de qualité inférieure à « Investment grade », ces investissements ne dépasseront pas 80 % de son actif total. Aucune notation minimum n'est exigée pour les titres à revenu fixe dans lesquels il peut investir. Il peut investir dans des titres à échéance ou capitalisation boursière quelconque. Il peut investir jusqu'à 75 % de son actif dans des titres d'émetteurs de pays émergents. Il peut investir jusqu'à 5 % de son actif total dans des titres à revenu fixe cotés sur le Marché obligataire interbancaire chinois à travers le programme d'accès réciproque aux marchés obligataires de la Chine continentale et de Hong Kong. Il peut investir dans des titres faisant l'objet d'introductions en bourse et des titres soumis au Règlement 144A de la Loi américaine. Il peut investir jusqu'à 25 % de son actif par le biais de titres de créance négociés en Bourse et indirectement dans des sociétés en commandite cotées sur les marchés boursiers. Il peut investir jusqu'à un tiers du total de son actif en titres autres que ceux décrits ci-dessus. Le Fonds suit une approche d'intégration ESG complétée par des exclusions. Il promeut des caractéristiques E ou S, mais n'a pas pour objectif de promouvoir l'investissement durable. Le Gestionnaire Financier utilise une approche ascendante basée sur un cadre ESG exclusif qui génère des scores individuels par rapport à des critères ESG spécifiques. Les émetteurs sont notés sur une échelle descendante de 0 (qualité ESG élevée) à 10 (qualité ESG faible). Le Gestionnaire Financier contrôle l'univers d'investissement duquel il exclut certains émetteurs et dans lequel il en sélectionne d'autres en fonction de considérations ESG spécifiques. La surveillance du portefeuille est entreprise pour s'assurer que toutes les participations du portefeuille continuent de répondre aux attentes en matière de progrès ESG. Le Gestionnaire Financier s'appuie sur les données obtenues auprès de fournisseurs externes et sur l'analyse interne afin d'identifier et de sélectionner les émetteurs qui répondent aux indicateurs de durabilité relatifs aux Caractéristiques E/S et qui suivent de bonnes pratiques de gouvernance d'entreprise, telles que des salaires justes et équitables, des conditions de travail acceptables et une certaine diversité dans la composition du conseil d'administration. La stratégie d'investissement qui s'applique peut comprendre des limites méthodologiques telles que le Risque lié aux investissements ESG. Veuillez lire la section « Principaux Risques » du Prospectus pour de plus amples renseignements.
- Le Fonds peut utiliser des produits dérivés à des fins de couverture et d'investissement. Il peut conclure des swaps sur rendement global (Total Return Swaps ou « TRS »). En outre, il peut conclure des TRS sur indices afin d'obtenir une exposition à des actifs dont l'accès par le biais d'investissements traditionnels en titres physiques pourrait autrement être inefficace ou onéreux. Les TRS sur indices comprennent, entre autres, ceux fournis par Markit iBoxx, ainsi que par l'Indice Alerian MLP.
- Cette catégorie d'actions couverte s'attache à couvrir la valeur nette des actifs contre les fluctuations de sa devise de référence par rapport à celle du Fonds.
- Les revenus perçus par le Produit sont distribués.
- **Les actionnaires peuvent procéder au rachat des Actions sur simple demande chaque jour ouvrable au Luxembourg avant 13 h 30.**
- Veuillez lire la section du Prospectus intitulée « Souscription, transfert, conversion et rachat d'Actions » pour de plus amples renseignements.

Investisseurs de détail visés Le Produit convient aux investisseurs qui recherchent un portefeuille générant des revenus stables en investissant dans diverses classes d'actifs, peuvent se permettre d'immobiliser du capital pendant au moins 3 ans (horizon à moyen terme), peuvent accepter des pertes temporaires importantes et peuvent tolérer la volatilité.

Informations pratiques

- **Dépositaire du Produit :** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A
- Des informations complémentaires concernant le Produit (dont la version anglaise du prospectus complet, des rapports et des comptes de la SICAV dans son ensemble), ainsi que la procédure d'échange d'Actions d'un Compartiment à un autre, sont disponibles gratuitement sur demande auprès du siège social de la Société de gestion ou de l'Agent administratif. Le prix par action du Compartiment peut être obtenu au siège social de la Société de gestion ou de l'Agent administratif.
- De plus amples informations relatives à la politique de rémunération sont disponibles sur www.im.natixis.com et des copies papier sont disponibles sans frais et sur demande.
- **Échange d'actions :** Chaque Compartiment de la SICAV est séparé, conformément à la loi. Vous n'avez pas la possibilité d'échanger vos actions contre des actions d'un autre Compartiment du Fonds. Toutefois, vous pourriez avoir la possibilité de demander le rachat de vos actions de ce Compartiment, puis de souscrire des actions d'un autre Compartiment. Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus du Produit.
- **Fiscalité :** Ce Produit peut être assujetti à des régimes fiscaux spécifiques au Luxembourg. Selon votre pays de résidence, cela peut avoir un impact sur votre investissement. Pour de plus amples renseignements, veuillez contacter votre conseiller.

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

Indicateur de risque

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque plus faible — Risque plus élevé

L'indicateur de risque suppose que vous conservez le Produit pendant 3 ans.

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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. La devise de ce Produit peut être différente de celle de votre pays. Dans la mesure où vous pourriez recevoir des paiements dans la devise de ce Produit et non dans celle de votre pays, votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques importants pour le Produit non inclus dans l'indicateur synthétique de risque : Risque de crédit, Risque de liquidité, Risque de contrepartie, Risque lié aux techniques de gestion.

Ce Produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou une partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués incluent 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 du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Produit et de l'indice de référence approprié 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 ans Exemple d'investissement : 10 000 EUR		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 3 ans**
Scénarios			
Minimum	Ce Produit n'inclut aucune garantie, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**3 140 EUR**	**4 400 EUR**
	Rendement annuel moyen	-68,6 %	-23,9 %
Défavorable (*)	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**7 730 EUR**	**8 560 EUR**
	Rendement annuel moyen	-22,7 %	-5,1 %
Intermédiaire (*)	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**9 860 EUR**	**10 370 EUR**
	Rendement annuel moyen	-1,4 %	1,2 %
Favorable (*)	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**13 070 EUR**	**13 430 EUR**
	Rendement annuel moyen	30,7 %	10,3 %

(*) Le scénario s'est produit pour un investissement (par rapport à l'indice de référence : 34% MSCI WORLD HIGH DIVIDEND YIELD NET TOTAL RETURN USD, 33% BLOOMBERG U.S. AGGREGATE BOND INDEX TR, 33% BLOOMBERG US CORPORATE HIGH YIELD BOND INDEX TR) entre mars 2017 et mars 2020 dans le cas d'un scénario défavorable, entre mai 2015 et mai 2018 dans le cas d'un scénario intermédiaire et entre décembre 2018 et décembre 2021 dans le cas d'un scénario favorable.

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

Les actifs du Produit sont conservés par Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A., en tant que dépositaire du Produit. En cas d'insolvabilité de Natixis Investment Managers International, les actifs du Produit ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire, il existe un risque de perte financière. Ce risque est néanmoins 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.

En cas de défaillance du Dépositaire, il existe un système de compensation ou de garantie pour les investisseurs 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 (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	507 EUR	937 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,1 %	3,2 % chaque année

(*) Elle montre 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 4,4 % avant déduction des coûts et de 1,2 % 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 vous vendant le Produit peut vous facturer, soit 106 EUR. 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 investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	Néant
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,71 %	166 EUR
	Le montant des coûts récurrents se fonde sur les frais de l'exercice clos en décembre 2022. Ce montant peut varier d'un exercice à l'autre.	
Coûts de transaction	0,43 % de la valeur de votre investissement par an. *Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.*	41 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce Produit.	Néant

Un investisseur qui s'engage dans des pratiques excessives de négociation ou de « market timing » peut être soumis à un prélèvement pouvant atteindre 2 %.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans

Cette durée correspond à la période pendant laquelle vous devez rester investi dans le Produit afin d'obtenir un rendement potentiel tout en minimisant le risque de perte. Cette durée est liée à la combinaison d'actifs, à l'objectif de gestion et à la stratégie d'investissement de votre Produit.

Vous pouvez demander la vente de votre Produit tous les jours. Vous pouvez recevoir moins que prévu si vous en sortez avant la fin de la période de détention recommandée. La période de détention recommandée est une estimation et elle ne doit pas être considérée comme une garantie ou une indication de la performance, du rendement ou des niveaux de risque futurs.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

La responsabilité de Natixis Investment Managers International ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Produit. Si vous souhaitez formuler une réclamation concernant la personne qui conseille ou vend le Produit ou sur le Produit lui-même, vous pouvez envoyer un e-mail au Service client à l'adresse ClientServicingAM@natixis.com ou écrire à Natixis Investment Managers International, 43 avenue Pierre Mendès France, 75648 Paris Cedex 13.

Autres informations pertinentes

Des informations sur les performances passées du Produit sont disponibles à l'adresse suivante : https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU1435381097. Des données de performances passées sont présentées sur 6 ans.

Les précédents calculs des scénarios de performance mensuels du Produit sont disponibles à l'adresse suivante : https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU1435381097.

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.