

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. 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 U.S. Core Plus Bond Fund un Compartiment de Natixis International Funds (Lux) I R/A (USD) (ISIN : LU1269964380)

Ce produit est géré par Natixis Investment Managers S.A., qui fait partie du Groupe BPCE, agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de surveillance du secteur financier. 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 document d'informations clés ici fourni est exact et à jour au 01/01/2023.

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 luxembourgeoise. 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 par la réglementation.

Objectifs L'objectif d'investissement du Fonds Loomis Sayles U.S. Core Plus Bond Fund (ci-après le « Fonds ») est d'obtenir un rendement total élevé en combinant revenus et appréciation du capital. Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai inférieur à trois ans.

Le Fonds n'est pas géré par rapport à un indice spécifique. Toutefois, à titre indicatif uniquement, la performance du Fonds peut être comparée à celle de l'indice Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index TR. Le Fonds devrait dans la pratique inclure les composantes de l'indice dans son portefeuille, mais il n'est en réalité soumis à aucune contrainte en matière d'indice et peut, par conséquent, s'en écarter considérablement.

Le Fonds investit principalement dans les titres de créance d'émetteurs américains. Le Fonds repose sur une gestion active et a recours à une stratégie fondée sur la recherche pour choisir certains secteurs et titres comme principales sources de rendement.

Le Fonds investit au moins deux tiers de son actif total dans des titres de créance d'émetteurs américains. Les émetteurs américains incluent le gouvernement américain et ses agences, les sociétés domiciliées ou qui exercent la majeure partie de leurs activités économiques aux États-Unis et les instruments titrisés émis aux États-Unis. Le Fonds peut investir une partie quelconque de son actif total dans des titres soumis au Règlement S ou au Règlement 144A de la Loi américaine. Il peut investir jusqu'à 60 % dans des instruments titrisés. Ces instruments incluent les titres adossés à des créances hypothécaires (« MBS », titres dont la valeur et les revenus découlent d'un panier de prêts hypothécaires spécifique et sont adossés à ce panier), notamment les MBS commerciaux et les MBS résidentiels non émis par des agences gouvernementales, ainsi que les titres adossés à des actifs (titres résultant de la titrisation d'actifs sous-jacents), y compris les obligations adossées à des prêts (CLO), les obligations adossées à des créances (CDO) (titres de créance adossés à un panier de titres divers comme des prêts commerciaux ou des obligations) et les obligations structurées. Concernant les investissements dans les obligations adossées à des prêts, le Fonds investit dans des émissions qui sont suffisamment liquides et qui comportent des valorisations régulières et vérifiables.

Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs dans des titres de moins bonne qualité. Les titres de moins bonne qualité sont des titres dotés d'une notation inférieure à BBB- (Standard & Poor's Ratings Services), Baa3 (Moody's Investors Service, Inc.) ou une notation équivalente par Fitch Ratings ou, si aucune notation n'est attribuée, qui possèdent des caractéristiques que le Gestionnaire financier juge comparables.

Le Fonds peut investir jusqu'à un tiers de son actif total dans des titres autres que ceux susmentionnés, y compris dans des titres émis par des émetteurs domiciliés dans des pays autres que les États-Unis. Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % dans des obligations convertibles.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de son actif total dans des organismes de placement collectif. Le Fonds peut avoir jusqu'à 10 % de ses actifs exposé à des devises autres que le dollar américain, dont les monnaies des pays émergents.

Le Fonds peut recourir à des instruments dérivés afin d'exposer ses actifs aux risques liés aux taux d'intérêt, aux taux de change, au crédit et/ou aux titres de participation, ou de les couvrir contre de tels risques, dans les limites stipulées à la rubrique « Recours aux instruments dérivés, techniques d'investissement et de couverture spéciales » ci-dessous. Afin de réaliser ses objectifs d'investissement, le Fonds peut se positionner sur le marché des dérivés de crédit en concluant, entre autres, des contrats d'échange (swaps) de défaut de crédit (CDS, credit default swaps, contrats financiers bilatéraux au titre desquels une contrepartie [l'acheteur de protection] verse une commission périodique en échange d'un paiement conditionnel de la part du vendeur de protection en cas d'événement de crédit affectant un émetteur de référence) dans le but de vendre ou d'acheter de la protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez lire le chapitre du prospectus intitulé « Principaux risques ». Pour plus de détails, veuillez vous reporter au chapitre intitulé « Principaux Risques » du prospectus.

Les revenus perçus par le Produit sont réinvestis.

Les actionnaires peuvent procéder au rachat des Actions sur simple demande chaque jour ouvrable au Luxembourg avant 13h30.

Veuillez lire la section du Prospectus intitulée « Souscription, transfert, conversion et rachat d'Actions » pour de plus amples renseignements.

Investisseur de détail prévu le produit convient aux investisseurs institutionnels et de détail qui recherchent une diversification de leurs investissements dans des titres à revenu fixe; peuvent se permettre de réserver du capital pendant au moins 3 ans (horizon à moyen terme); et peuvent accepter des pertes temporaires.

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.

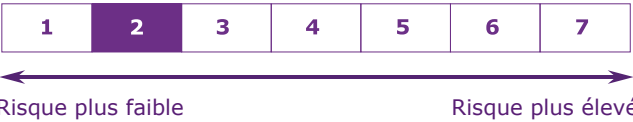
De plus amples informations relatives à la politique de rémunération sont disponibles sur www.im.natixis.com et des copies papier sont disponibles sans frais et sur demande.

Échange d'actions : Chaque Compartiment de la SICAV est séparé en vertu de la loi. Vous n'avez pas la possibilité d'échanger vos actions contre des actions d'un autre Compartiment du Fonds. Toutefois, vous avez 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, consultez le prospectus du Produit.

Fiscalité : Le Produit peut être assujéti à un régime fiscal spécifique 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



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

L'indicateur synthétique de risque est un guide du niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres Produits. Il montre la probabilité que le Produit perde de l'argent en raison de mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque faible. Cette classification évalue les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau faible, et les mauvaises conditions de marché sont très peu susceptibles d'avoir un impact sur notre capacité à vous payer.

Soyez conscient du risque de change. La devise de ce Produit peut être différente de celle de votre pays. Étant donné que vous pouvez recevoir des paiements dans la devise de ce Produit et non dans celle de votre pays, le rendement final obtenu dépendra du taux de change entre ces 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 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 influencer 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		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Exemple d'investissement : 10 000 USD			
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	6 540 USD	7 380 USD
	Rendement annuel moyen	-34,6 %	-9,6 %
Défavorable (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 600 USD	8 660 USD
	Rendement annuel moyen	-14,0 %	-4,7 %
Intermédiaire (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 950 USD	10 590 USD
	Rendement annuel moyen	-0,5 %	1,9 %
Favorable (*)	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 650 USD	11 270 USD
	Rendement annuel moyen	6,5 %	4,1 %

(*) Le scénario s'est produit pour un investissement (par rapport à l'indice de référence : 100% BLOOMBERG BARCLAYS U.S. AGGREGATE BOND INDEX TR) entre 2020 et 2022 pour le scénario défavorable, entre 2014 et 2017 pour le scénario intermédiaire et entre 2018 et 2021 pour le scénario favorable.

Que se passe-t-il si Natixis Investment Managers S.A. n'est pas en mesure de payer ?

Les actifs du produit sont conservés en lieu sûr par Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A, en qualité de dépositaire du Produit. En cas d'insolvabilité de Natixis Investment Managers S.A., les actifs du Produit ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire, 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.

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 :

- 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 USD sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	488 USD	882 USD
Incidence des coûts annuels (*)	4,9 %	3,0 % 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 4,9 % avant déduction des coûts et de 1,9 % 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 vous vendant le Produit peut vous facturer, soit 92 USD. 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	3,0 % 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 USD
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	1,5 % Le montant des coûts courants est fonction des dépenses de l'exercice clos en décembre 2021. Ce montant peut varier d'un exercice à l'autre.	141 USD
Coûts de transaction	0,5 % de la valeur de votre investissement par an. <i>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.</i>	47 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions de performance	Il n'y a pas de commission de performance 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 durant 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 chaque jour. Vous pouvez recevoir moins que prévu si vous encaissez avant la période de détention recommandée. La période de détention recommandée est une estimation et 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 S.A. 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 plainte contre la personne qui conseille ou vend le Produit ou concernant le Produit, vous pouvez envoyer un e-mail au service clientèle à l'adresse ClientServicingAM@natixis.com ou écrire à Natixis Investment Managers S.A., au 2 rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg.

Autres informations pertinentes

Des informations sur les performances passées du Produit sont disponibles sur : https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=a2V200000000aTXEAY. Des données de performances passées sont présentées pour 6 ans.

Les précédents calculs de scénarios de performances mensuels du Produit sont disponibles à l'adresse suivante : https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=a2V200000000aTXEAY.