Essentiële-informatiedocument

Doelstelling

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 Producten te vergelijken.

Product

Ostrum SRI Crossover

Beheermaatschappij: Natixis Investment Managers International (Groupe BPCE)
Deelbewijs L/C (EUR) - ISIN-code: FR0011350685

Website Beheermaatschappij: www.im.natixis.com
Bel +33 1 78 40 98 40 voor meer informatie.
De Autorité des Marchés Financiers (AMF) is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheermaatschappij met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.
Aan Natixis Investment Managers International is in Frankrijk vergunning verleend onder nr. GP 90-009 en staat onder toezicht van de AMF.

Opsteldatum van het essentiële-informatiedocument: 30-9-2026.

Wat is dit voor een Product?

Type Dit Product is een icbe dat de rechtsvorm heeft van een Fonds Commun de Placement. Dit Product is een portefeuille van financiële instrumenten die u samen met andere beleggers aanhoudt en die wordt beheerd in overeenstemming met de doelstellingen ervan.

Duur 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 middelen waarin de regelgeving voorziet.

Doelstellingen

- De beheerdoelstelling is tweeledig:
  - streven naar een rendement dat, over de aanbevolen beleggingsperiode van minimaal 3 jaar, hoger ligt dan de benchmark (50% Bloomberg Euro Aggregate 500 MM Corporate coupons herbelegd met een looptijd < 5 jaar en een rating van Baa1 tot Baa3 + 50% Bloomberg Euro High Yield coupons herbelegd met een looptijd < 3 jaar en een rating van Ba1 tot Ba3) door te profiteren van de kansen die zich voordoen in het beleggingsuniversum, dat bestaat uit effecten waarvan de ratings door de belangrijkste bestaande ratingbureaus (S&P, Moody's, Fitch...) overwegend vallen binnen de speculatieve categorieën (BB+ tot BB-/Ba1 tot Ba3) en de beleggingscategorieën (BBB+ tot BBB-/Baa1 tot Baa3) volgens de Bazel-methode.
  - het toepassen van een strategie voor maatschappelijk verantwoord beleggen (SRI).
- Het beleggingsbeleid is gebaseerd op een actief beheer; de Benchmark wordt alleen ter vergelijking gebruikt. De beheerder kan dus vrij de effecten kiezen waaruit de portefeuille wordt samengesteld, in overeenstemming met de beheerstrategie en binnen de beleggingsbeperkingen.
- De Referentie-Index kan worden gebruikt om de prestatievergoeding te berekenen die kan worden toegepast.
- Aangezien het Product geen index is en niet op een index wordt beheerd, kan de prestatie ervan aanzienlijk afwijken van de benchmark.
  Om deze dubbele doelstelling te bereiken, verloopt de opbouw van de portefeuille in twee fasen: 1/ analyse van een universum van waarden op basis van SRI-criteria en 2/ selectie van effecten op basis van hun financiële en niet-financiële kenmerken.
  1. De SRI-analyse van het Product heeft betrekking op minimaal 90% van het nettovermogen, berekend op basis van de effecten die in aanmerking komen voor de SRI-analyse.
  Het oorspronkelijke beleggingsuniversum omvat particuliere of daarmee gelijkgestelde entiteiten uit de OESO-zone met een rating van 'Investment Grade' (rating hoger dan of gelijk aan BBB- (S&P of gelijkwaardig) of 'Hoogrentend' (rating hoger dan of gelijk aan 'B-' S&P of gelijkwaardig), die verhandelbare schuldbewijzen en/of obligaties uitgeven, luidende in euro. Speculatieve effecten kunnen tot 60% van het nettovermogen vertegenwoordigen.
  De Green Bond Principles, Social Bond Principles, Sustainability Bond Guidelines en Sustainability-linked Bond Principles die zijn gepubliceerd als onderdeel van de ICMA "Principles" worden nageleefd.
  De niet-financiële rating voor elke emittent is gebaseerd op vier pijlers: verantwoord bestuur (beoordeling van de organisatie en de doeltreffendheid van de bevoegdheden); duurzaam beheer van middelen (onderzoek naar de milieu-impact); energietransitie (beoordeling van de strategie voor de transitie); gebiedsontwikkeling (analyse van de strategie voor toegang tot basisdiensten).
  De resultaten van de ESG-beoordeling van overheidseffecten (maximaal 25% van het nettovermogen) worden niet meetbaar in de SRI-strategie verwerkt.
  2. Na analyse van het bovenstaande beleggingsuniversum worden de effecten geselecteerd op basis van hun financiële en niet-financiële kenmerken.
  De effecten worden geselecteerd op basis van hun rendement, de kwaliteit van de emittent, hun looptijd en hun liquiditeit.
  De gevoeligheid van de portefeuille zal binnen het bereik [0-4] blijven.
  De beheerder kan tot 10% van het nettovermogen beleggen in effecten uitgegeven door emittenten buiten de OESO of in een valuta van een OESO-land, met uitzondering van de euro. Deze effecten, voornamelijk uitgiften van de particuliere sector, beperkt tot 25% van het nettovermogen, kunnen worden uitgegeven of gegarandeerd door staten. Het valutarisico wordt systematisch afgedekt.
  De SRI-benadering van beheer kan leiden tot een ondervertegenwoordiging van bepaalde sectoren als gevolg van een slechte ESG-rating of door uitsluitings- en sectoraal beleid.
- Het Product valt onder de classificatie Obligaties en andere schuldpapieren uitgedrukt in euro.
- Beleggingen in effecten met een rating van B+ tot B- (S&P of gelijkwaardig) zijn beperkt tot 10% van het nettovermogen. Effecten met een rating lager dan B- zijn niet toegestaan en beleggingen in effecten zonder rating mogen niet meer dan 50% van het nettovermogen bedragen.
  Beleggingen in voorwaardelijk converteerbare obligaties zijn beperkt tot 10% van het nettovermogen.
  Het bezit van deelbewijzen/aandelen in beleggingsproducten is beperkt tot 10% van het nettovermogen.
- Financiële termijninstrumenten, beperkt tot 100% van het nettovermogen, worden gebruikt voor het afdekken van en/of het nemen van risico's op rente en aandelen, en uitsluitend voor het afdekken van valutarisico's.
- Het Product kapitaliseert zijn inkomsten.
- **Terugkooporders worden dagelijks ontvangen tot uiterlijk 13:00, en worden dagelijks uitgevoerd.**

Retailbeleggersdoelgroep Het Product richt zich op beleggers die ernaar streven hun beleggingen te diversifiëren met obligaties en andere schuldpapieren uitgedrukt in euro; het zich kunnen veroorloven hun kapitaal gedurende een aanbevolen periode van minimaal 3 jaar te vast te zetten (middellange horizon); tijdelijke verliezen kunnen opvangen.

Aanvullende informatie

- **Depositaris:** CACEIS Bank
- Meer informatie over het beloningsbeleid kunt u vinden op de website www.im.natixis.com.
- **Belastingen:** Afhankelijk van uw belastingstelsel kan over eventuele meerwaarden en/of inkomsten uit het Product belasting verschuldigd zijn.
- **De intrinsieke waarde** is verkrijgbaar bij de beheermaatschappij op het onderstaande postadres en op de website www.im.natixis.com.
- Het prospectus, de jaarverslagen en de laatste periodieke documenten zijn, net als alle andere praktische informatie over het Product, op schriftelijk verzoek in het Frans verkrijgbaar bij de beheermaatschappij te: Natixis Investment Managers International - 43 avenue Pierre Mendès France – 75648 Paris Cedex 13 - Frankrijk, of via dit e-mailadres: ClientServicingAM@natixis.com.

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

Risico-indicator

1	**2**	3	4	5	6	7

Het laagste risico — Het hoogste risico

De risico-indicator gaat ervan uit dat u dit Product zult houden voor 3 jaar.
Dit Product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

De synthetische 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 verliezen op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat wij niet in staat zijn om u te betalen.
We hebben dit Product ingedeeld in klasse 2 van 7, oftewel een laag risiconiveau. Dit betekent dat potentiële verliezen uit toekomstige prestaties van het Product op een laag niveau liggen en als de marktomstandigheden zouden verslechteren, is het zeer onwaarschijnlijk dat ons vermogen om u te betalen zou worden beïnvloed.
Andere wezenlijke risico's van het Product die niet in aanmerking worden genomen bij de berekening van de SRI: kredietrisico, liquiditeitsrisico.

Prestatiescenario's

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het Product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle vergoedingen die aan uw adviseur of distributeur moeten worden betaald. In de cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.
Wat u uit dit Product haalt, 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 het Product over de afgelopen 10 jaar. 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: 3 jaar De voorbeelden zijn gebaseerd op een belegging van: 10.000 EUR		**Als u besluit tot verkoop na 1 jaar**	**Indien u verkoopt na 3 jaar**
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimum rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**8.550 EUR**	**8.680 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,5%	-4,6%
Ongunstig (*)	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**8.750 EUR**	**8.920 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,5%	-3,8%
Gematigd (*)	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.920 EUR**	**9.930 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,8%	-0,2%
Gunstig (*)	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**10.580 EUR**	**11.660 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	5,8%	5,3%

(*) De scenario's worden verwezenlijkt voor een belegging tussen oktober 2019 en oktober 2022 voor het ongunstige scenario, tussen januari 2018 en januari 2021 voor het gemiddelde scenario en tussen oktober 2022 en oktober 2025 voor het gunstige scenario.

Wat gebeurt er als Natixis Investment Managers International u niet kan terubetalen?

De activa van uw Product worden bewaard bij de Depositaris van uw Product, CACEIS Bank, die los staan van de activa van de beheermaatschappij. In geval van insolventie van Natixis Investment Managers International zullen de activa van uw Product niet worden beïnvloed. In geval van insolventie van de Depositaris of een subdepositaris aan wie de bewaring van de activa van uw Product is gedelegeerd, bestaat bovendien een potentieel risico op financieel verlies. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt doordat de Depositaris krachtens wet- en regelgeving verplicht is zijn 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 dit Product verkoopt of die u adviseert over dit Product, 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. Wij nemen aan dat:

- U voor het eerste jaar het belegde bedrag terugkrijgt (d.w.z. een jaarlijks rendement van 0%); Dat voor de overige periodes van bezit het Product zich ontwikkelt zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- Dat u 10.000 EUR hebt belegd

	Als u besluit tot verkoop na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	412 EUR	638 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,2%	2,2% 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 2,0% vóór de kosten en -0,2% 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. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het Product u in rekening mag brengen met een maximum van 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 1 jaar**
Instapkosten	3,00% van het door u belegde bedrag. Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht. De verkoper zal u informatie geven over welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	Er zijn geen uitstapkosten.	Geen
Vaste kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerkosten en andere administratie- of werkingskosten	0,99%	96 EUR
	De lopende kosten zijn gebaseerd op cijfers van het vorige boekjaar, dat eindigde in december 2025. Dit cijfer kan verschillen per boekjaar.	
Transactiekosten	0,17% van de waarde van uw belegging. *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 de bedragen die we kopen en verkopen.*	16 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	20,0% van de prestatie van het Product ten opzichte van zijn Referentie-Index + 0.5% 0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit bedrag is een schatting op basis van de gemiddelde kosten van de afgelopen 5 jaar. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging.	0 EUR

Hoelang moet u dit Product houden en kunt u uw geld eerder terugkrijgen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Dit is de periode waarin u geadviseerd wordt om belegd te blijven om een potentieel rendement te behalen en tegelijkertijd het risico van verliezen te beperken. Deze periode hangt samen met de activaklasse van uw Product, de beheerdoelstelling en de beleggingsstrategie.

U kunt om terugbetaling van uw Product dagelijks vragen, maar als u de terugbetaling aanvraagt vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kunt u minder ontvangen dan verwacht. De aanbevolen periode van bezit is een raming en mag niet worden beschouwd als een garantie, noch als een verbintenis tot toekomstige prestaties, rendement op uw Product en handhaving van het risiconiveau ervan.

Uw terugkoopverzoeken kunnen worden beperkt, uitgesteld of aan voorwaarden worden onderworpen indien een van de onderstaande instrumenten voor liquiditeitsbeheer wordt geactiveerd, overeenkomstig de bepalingen in het prospectus: Gates (beperking van terugkopen), swing-pricing (aanpassing van de intrinsieke waarde).

Hoe kunt u een klacht in dienen?

Als u een klacht wilt indienen over de persoon die u dit Product heeft geadviseerd of verkocht of over het Product zelf, kunt u een e-mail sturen naar ClientServicingAM@natixis.com of een brief sturen naar Natixis Investment Managers International op het volgende adres: Natixis Investment Managers International - 43 avenue Pierre Mendès France – 75648 Paris Cedex 13 - Frankrijk.

Andere nuttige informatie

De prestaties van uw Product in het verleden, weergegeven in grafische vorm voor 10 jaar, kunnen worden verkregen via de volgende link: https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=FR0011350685.

De maandelijkse berekeningen van de prestatiescenario's van uw Product zijn toegankelijk via de volgende link: https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=FR0011350685.

Als dit Product wordt gebruikt als een unit-linked component van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.