

## 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 Producten te vergelijken.

## Product

### Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund een Subfonds van Natixis International Funds (Lux) I R/A (EUR) (ISIN: LU1435385163)

Dit Product wordt beheerd door Natixis Investment Managers International, onderdeel van de BPCE Groep, waaraan vergunning is verleend is Frankrijk. BPCE Groep staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers. 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](http://www.im.natixis.com) of bel het nummer +33 1 78 40 98 40.

**Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 1-4-2024.**

## 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 Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund (het 'Fonds') is kapitaalgroei op lange termijn via van een beleggingsproces dat systematisch rekening houdt met milieu-, sociale en governance-overwegingen ('ESG'). Dit Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar weer op te nemen.

- Het Fonds wordt niet beheerd ten opzichte van een specifieke index. Uitsluitend ter indicatie kan het rendement van het Fonds echter worden vergeleken met dat van de S&P 500 TR. In de praktijk zal de portefeuille van het Fonds waarschijnlijk effecten bevatten die zijn opgenomen in de index. Het Fonds wordt echter niet beperkt door de index en kan er daarom aanzienlijk van afwijken.
- Het Fonds belegt hoofdzakelijk in Amerikaanse bedrijven en richt zich op grote emittenten. Het Fonds belegt ten minste 80% van zijn totale vermogen in aandelen uitgegeven door Amerikaanse bedrijven. Het Fonds richt zich op aandelen van bedrijven met een grote marktkapitalisatie, maar kan beleggen in bedrijven van elke grootte. Het Fonds wordt actief beheerd en belegt doorgaans in zeer uiteenlopende sectoren en bedrijfstakken. De Beleggingsbeheerder hanteert een beleggingsstijl van aandelenbeheer die zich toespitst op bedrijven met duurzame concurrentievoordelen, structurele groeifactoren op lange termijn, aantrekkelijke kasstroomrendementen op het geïnvesteerde kapitaal en managementteams die zich richten op het creëren van aandeelhouderswaarde op lange termijn. De Beleggingsbeheerder streeft ernaar te beleggen in bedrijven waarvan de aandelen aanzienlijk onder de door de Beleggingsbeheerder geschatte intrinsieke waarde worden verkocht.
- De aandelenbeleggingen van het Fonds kunnen bestaan uit gewone aandelen, preferente aandelen en, in ondergeschikte mate, gesloten vastgoedbeleggingstruists ('REIT's') en aan aandelen verwante effecten zoals warrants. Het Fonds kan tot 20% van zijn totale vermogen beleggen in andere dan de hierboven beschreven effecten, waaronder aan aandelen gekoppelde notes (d.w.z. schuldinstrumenten waarvan de eindaflossing is gekoppeld aan het rendement van het onderliggende aandeel) en converteerbare obligaties uitgegeven door Amerikaanse bedrijven, naast gewone aandelen, preferente aandelen, converteerbare obligaties en andere aan aandelen gerelateerde effecten uitgegeven door niet-Amerikaanse ondernemingen die worden verhandeld op effectenbeurzen buiten de VS of als certificaten van aandelen (d.w.z. op een lokale effectenbeurs genoteerde verhandelbare effecten die aandelen vertegenwoordigen die zijn uitgegeven door een buitenlandse beursgenoteerde vennootschap) en bepaalde in aanmerking komende A-aandelen via het Shanghai-Hong Kong Stock Connect-programma en/of het Shenzhen-Hong Kong Stock Connect-programma. Het Fonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in instellingen voor collectieve belegging. De Beleggingsbeheerder voert doorlopend een niet-financiële analyse uit voor ten minste 90% van het nettovermogen van het Fonds door effecten op basis van zijn overtuiging te selecteren door middel van een eigen onderzoekskader, dat bestaat uit zeven stappen en dat is gebaseerd op drie basiscriteria: kwaliteit, groei en waardering. ESG-criteria worden in elke stap van het proces van de Beleggingsbeheerder geïntegreerd. Het merendeel van de ESG-criteria is echter ingebouwd in de analyse van de kwaliteitscriteria. Elke onderneming die niet voldoet aan de kwaliteitscriteria wordt uit het beleggingsuniversum van het Fonds verwijderd, ongeacht het Groei- of Waarderingsprofiel van de onderneming. Daarnaast sluit de Beleggingsbeheerder directe beleggingen uit in emittenten die (i) een deel van hun totale omzet behalen uit de productie of distributie van thermische kolen, clustermunitie, biologische wapens, chemische wapens en (ii) die een deel van hun totale omzet behalen uit de productie van en meer dan 20% van hun totale omzet behalen uit de distributie van tabaksproducten en civiele vuurwapens.
- Het Fonds kan in ondergeschikte mate gebruikmaken van derivaten voor afdekkings- en beleggingsdoeleinden.
- De inkomsten van het Product worden herbelegd.
- **Aandeelhouders kunnen op elke handelsdag in Luxemburg tot uiterlijk 13.30 uur aandelen verzilveren.**
- Zie "Inschrijving, overdracht, conversie en terugkoop van aandelen" in het Prospectus voor aanvullende informatie.

**Retailbeleggersdoelgroep** Het Product is geschikt voor beleggers die op zoek zijn naar blootstelling aan Amerikaanse aandelenmarkten, op zoek zijn naar een relatief geconcentreerde portefeuille, het zich kunnen veroorloven om gedurende ten minste 5 jaar kapitaal opzij te zetten (langetermijnhorizon), tijdelijke verliezen kunnen aanvaarden en volatiliteit kunnen verdragen.

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

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

Diagram illustrating a 7-point risk scale:

- Points 1 through 7 are shown in a sequence.
- Point 5 is highlighted in dark blue.
- A double-headed arrow below the scale indicates the range from "Lager risiko" (Lower risk) on the left to "Højer risiko" (Higher risk) on the right.



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.

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

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 en een geschikte benchmark 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.

(\*) Het scenario deed zich voor bij een belegging (ten opzichte van de benchmark: 100% S&P 500 (C) TR \$) tussen december 2021 en januari 2024 voor het ongunstige scenario, tussen december 2015 en december 2020 voor het gematigde scenario en tussen oktober 2016 en oktober 2021 voor het gunstige scenario.

## Wat gebeurt er als Natixis Investment Managers International niet kan uitbetalen?

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:

- In het eerste jaar zou u het bedrag terugkrijgen 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 |
|------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| <b>Totale kosten</b>                     | 577 EUR                    | 1.565 EUR                |
| <b>Effect van de kosten per jaar (*)</b> | 5,8%                       | 2,8% 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 15,8% vóór de kosten en 13,0% 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 116 EUR. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributievergoeding.

### Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                               | Als u uitstapt na één jaar |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Instapkosten</b>                                                                  | 4,00% 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 400 EUR                |
| <b>Uitstapkosten</b>                                                                 | Wij brengen geen uitstapkosten in rekening.                                                                                                                                                                                                                   | Geen                       |
| <b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |
| <b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>                   | 1,80%                                                                                                                                                                                                                                                         | 173 EUR                    |
|                                                                                      | Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven voor het jaar afgesloten in december 2022. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.                                                                                                            |                            |
| <b>Transactiekosten</b>                                                              | 0,04% 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> | 4 EUR                      |
| <b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b> |                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |
| <b>De prestatievergoedingen</b>                                                      | 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 International 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](mailto:ClientServicingAM@natixis.com) of een brief sturen naar Natixis Investment Managers International op het adres 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13.

## Andere nuttige informatie

Informatie over de prestaties in het verleden van het Product is beschikbaar op [https://priips.im.natixis.com/past\\_performance?id=LU1435385163](https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU1435385163). De gegevens over de prestaties in het verleden worden gepresenteerd over een periode van 5 jaar.

Eerdere berekeningen van de maandelijks prestatiescenario's van het Product zijn beschikbaar op [https://priips.im.natixis.com/past\\_performance\\_scenario?id=LU1435385163](https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU1435385163).

Wanneer dit product wordt gebruikt als onderdeel van een aan deelbewijzen gekoppeld product voor een levensverzekerings- of vergelijkbaar contract, moet de aanvullende informatie over dit contract, zoals: de kosten van het contract (die niet in dit document zijn opgenomen), de informatie over hoe en bij wie u een klacht over het contract kunt indienen en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij niet in staat is uit te betalen, worden verstrekt in het essentiële-informatiedocument van het contract dat door uw verzekeraar, verzekeringsmakelaar of andere verzekeringstussenpersoon wordt uitgegeven in overeenstemming met hun wettelijke verplichting.