Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de les lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

OSTRUM EURO BOND OPPORTUNITIES 12 MONTHS
est un compartiment de NATIXIS AM FUNDS (la « SICAV »).

R/A (EUR) ISIN LU0935220284

Natixis Investment Managers International, filiale du Groupe BPCE, est la Société de gestion du Fonds.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

- Pour cette catégorie d'actions, l'objectif d'investissement du Compartiment est de surperformer de plus de 0,50 % de l'ESTER quotidien capitalisé sur sa durée minimale de placement recommandée de 12 mois.
  Le taux ESTER (« Euro Short-Term Rate ») reflète la moyenne des taux au jour le jour de la zone euro.
- La politique d'investissement repose sur une gestion active, l'Indicateur de Référence est utilisé uniquement à titre de comparaison. En pratique, le portefeuille du Compartiment est susceptible d'inclure des composants de l'Indice de référence, mais le Gestionnaire Financier a toute latitude pour sélectionner les titres composant le portefeuille dans les limites de la politique d'investissement du Compartiment. Le gérant est donc libre de choisir les titres qui composent le portefeuille dans le respect de la stratégie de gestion et des contraintes d'investissement.
- L'Indicateur de Référence peut servir à déterminer la commission de performance qui pourra être prélevée.
- Le Compartiment investit dans des obligations et des titres du marché monétaire libellés en euros et émis par des États membres de l'OCDE et de l'EEE, ou par des émetteurs privés.
  Il comprend deux stratégies distinctes :
  - une stratégie dynamique : Cette stratégie est assortie d'un processus de gestion de taux à horizon de 1 à 3 ans qui s'appuie sur différentes sources de valeur ajoutée ; et
  - une stratégie Carry : investie en obligations ayant des rendements attrayants détenues jusqu'à maturité.
  La sensibilité aux taux d'intérêt du Compartiment (mesure du rapport entre la variation du prix et celle du taux d'intérêt) varie dans une fourchette située entre 0 et 4.
- Le Compartiment investit au moins 90 % de ses actifs nets dans des Obligations libellées en euro et titres du marché monétaire émis par des états membres de l'OCDE et de l'EEE ou par des émetteurs privés, et dans des « covered bonds » de la zone euro.
  La Société de gestion s'appuie, pour l'évaluation du risque de crédit, sur son équipe et sa propre méthodologie. En plus de cette évaluation, les obligations, à l'exception des obligations d'État ou des obligations garanties par les États, doivent bénéficier, au moment de leur achat, d'une notation comprise entre les notations suivantes :
  Échéance des titres :
  - lorsque l'échéance est inférieure à 1 an : A-1+ ou A-1 (Standard & Poor's), P-1 (Moody's), F1+ ou F1 (Fitch Ratings)
  - échéance supérieure à 1 an : entre AAA et AA- (Standard & Poor's), entre Aaa et Aa3 (Moody's), entre AAA et AA- (Fitch Ratings)
  ou une notation équivalente selon l'analyse de la Société de gestion.
- Le Compartiment peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture et d'investissement.
- Les revenus perçus par le Compartiment sont réinvestis.
- Les actionnaires peuvent procéder au rachat des Actions sur simple demande chaque jour ouvrable en France et au Luxembourg avant 13 h 30.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Risque plus faible — Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

- Le Compartiment est classé sur l'échelle de l'indicateur synthétique de risque et de rendement en raison de son exposition aux marchés de taux à court terme de la zone euro.
- Les données historiques ne constituent pas forcément une indication fiable pour l'avenir.
- La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et est susceptible d'évoluer dans le temps. Il n'y a pas de garantie de capital ou de protection sur la valeur du Compartiment.
- La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Les risques suivants peuvent ne pas être intégralement pris en compte par l'indicateur de risque et de rendement :

- Risque de crédit : le risque de crédit résulte du risque de détérioration de la qualité d'un émetteur et/ou d'une émission, ce qui peut entraîner une baisse de la valeur du titre. Il peut aussi résulter d'un défaut de remboursement à l'échéance de la part d'un émetteur présent en portefeuille.
- Impact des techniques de gestion : Le risque lié aux techniques de gestion est le risque de pertes accrues en raison de l'utilisation d'instruments financiers dérivés et/ou d'opérations de prêt et de mise en pension de titres.

Les autres risques liés à l'investissement sont indiqués dans la section « Principaux risques » du Prospectus.

FRAIS DU FONDS

Frais ponctuels prélevés avant ou après votre investissement :	
Frais d'entrée	2,50 %
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi. Veuillez consulter votre conseiller financier ou votre distributeur pour obtenir le montant effectif de ces frais.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année :	
Frais courants	0,65 %
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances :	
Commission de performance	20 % de la surperformance par rapport à l'Indice de Référence + 0,5 % ; 0,00 % au titre de l'exercice précédent.

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

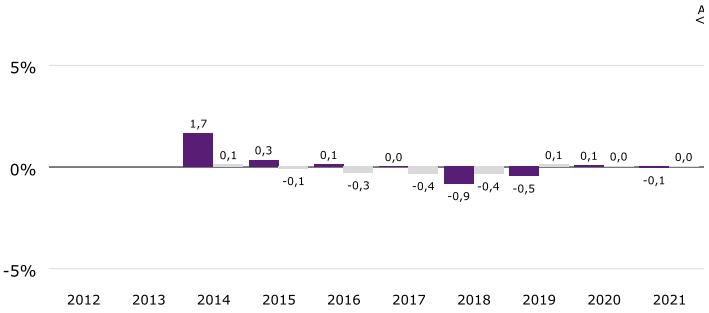
Le montant des frais courants est fonction des dépenses de l'exercice clos en juin 2021. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre.

Les frais courants ne comprennent pas les éléments suivants :

- Commissions de performance.
- Les frais de transaction du portefeuille, excepté dans le cas de frais d'entrée/de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre organisme de placement collectif.

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous reporter à la section « Frais et dépenses » du Prospectus, disponible sur www.im.natixis.com.

PERFORMANCES PASSÉES



R/A (EUR)
Indice de Référence

A* : Nouvel Indice de Référence : à compter du 15/12/2021, le taux à court terme en euros capitalisé quotidiennement.

- Le Compartiment a été créé en 2013.
- La Catégorie d'actions R/A (EUR) a été créée en 2013.
- Le graphique de performance présenté ne constitue pas une indication fiable des performances futures.
- La performance annuelle est calculée après déduction des frais prélevés par le Compartiment.
- Devise : euro.
- La performance du Compartiment n'est pas liée à celle de l'Indicateur de Référence. Ce dernier est destiné à servir de point de comparaison.

INFORMATIONS PRATIQUES

- Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont ségrégués ; dès lors, les droits des investisseurs et des créditeurs concernant un compartiment sont limités aux actifs du compartiment en question, sauf s'il existe une disposition autre dans les statuts de la SICAV.
- De plus amples informations sur le Compartiment, y compris le Prospectus actuel, les états financiers les plus récents, les derniers cours des actions du Compartiment, les autres catégories d'actions et les versions du présent document dans d'autres langues, sont disponibles gratuitement sur www.im.natixis.com ou au siège social de la Société de gestion.
- 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.
- Fiscalité : Selon votre pays de résidence, cela peut avoir un impact sur votre investissement. Pour plus d'informations, veuillez contacter un conseiller.
- 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 non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Compartiment.