

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

Ostrum Fixed Income Multi Strategies un Compartiment de Natixis AM Funds SI-NPF/D (USD) (code ISIN : LU1561910941)

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 20 mars 2026.

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 Compartiment Ostrum Fixed Income Multi Strategies (ci-après le « Compartiment ») est de surperformer de 2,9 % le SOFR à 3 mois capitalisé quotidiennement sur sa durée minimale de placement recommandée de 3 ans, en combinant revenus et appréciation du capital, par le biais d'un processus d'investissement qui inclut systématiquement des considérations d'ordre environnemental, social et de gouvernance (« ESG »).

- La politique d'investissement repose sur une gestion active, l'Indice de référence est utilisé uniquement à titre de comparaison. 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'Indice de référence majoré de 2,9 % peut servir à déterminer la commission liée aux résultats qui pourra être prélevée. L'Indice de référence ne vise pas à être cohérent avec les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le Produit.

- Le Produit promeut des caractéristiques environnementales ou sociales, mais n'a pas pour objectif de promouvoir l'investissement durable. Il pourrait partiellement investir dans des actifs ayant un objectif de durabilité, par exemple dans des actifs qualifiés de durables selon la classification de l'UE. Pour de plus amples informations concernant les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le Produit, veuillez vous reporter à l'Annexe SFDR.

Le Produit mettra en œuvre une stratégie flexible d'allocation d'actifs parmi des secteurs obligataires générateurs de revenus identifiés par le biais de trois stratégies différentes :

- Stratégies de portage : utilisation de valeurs mobilières à revenu fixe dans le but de mettre en place une stratégie de génération de revenus sur le long terme par le biais d'une allocation flexible, correspondant à l'opinion de l'équipe de direction concernant la catégorie d'actifs.
- Stratégies de superposition : mise en œuvre d'une combinaison active de stratégies visant à générer des rendements supplémentaires via l'utilisation d'instruments dérivés relatifs à diverses stratégies : valeur relative par rapport aux taux et au crédit, taux directionnels quantitatifs et qualitatifs et stratégies de change.
- Stratégies de macro-couverture : gestion active de l'exposition du Produit relative à des facteurs de risque spécifiques (durée, crédit et volatilité) mise en œuvre dans le cadre d'événements extrêmes de marché en investissant dans un indice de swap de défaut de crédit, des options, des obligations ou des contrats à terme standardisés sur indices d'actions.

Les actifs sous-jacents de la stratégie de superposition sont généralement décorrélés, faiblement corrélés ou négativement corrélés, favorisant ainsi, dans des conditions normales de marché, les actifs investis dans la stratégie de portage, et contribuent donc à la réduction du risque global de portefeuille. En cas de troubles liés au marché, les actifs sous-jacents comprenant les stratégies de portage et de superposition sont susceptibles d'être davantage corrélés, augmentant ainsi le risque global de portefeuille.

Le Produit peut investir dans des obligations vertes, sociales, durables et liées au développement durable (conformément aux critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) intégrés à sa stratégie d'investissement principale).

La devise de référence du Produit est l'USD.

- Le Produit peut investir :
 - jusqu'à 100 % de son actif dans tous les types d'Obligations émises par des émetteurs publics et privés de pays de l'OCDE et de Pays émergents, y compris des obligations à haut rendement non notées, indexées sur l'inflation et à taux variable,
 - jusqu'à 20 % en Obligations hypothécaires, Titrisations ou Obligations convertibles et en actions et autres Titres assimilés,
 - jusqu'à 10 % de son actif total en titres de taux cotés sur le marché obligataire interbancaire chinois grâce à l'accès réciproque aux marchés obligataires entre la Chine continentale et Hong Kong (le « Bond Connect »),
 - jusqu'à 10 % en titres, autres titres assimilés et instruments dérivés.

Le Produit peut également investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des organismes de placement collectif.

- Le Produit peut utiliser des instruments dérivés à des fins d'investissement, de couverture et/ou de gestion efficace du portefeuille (par exemple, pour gérer les risques liés aux taux d'intérêt et au crédit, pour obtenir une exposition à des devises, pour améliorer les rendements et pour contribuer à atteindre l'objectif du Produit).

- Les revenus perçus par le Produit sont distribués.

- Les actionnaires peuvent procéder au rachat des Actions sur simple demande chaque jour ouvrable en France et au Luxembourg avant 13 h 30.**

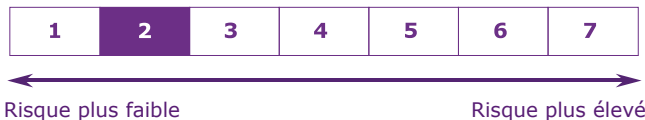
Investisseurs de détail visés Le Produit convient aux investisseurs institutionnels et de détail qui recherchent une diversification de leur investissement dans des titres de taux, peuvent se permettre d'immobiliser du capital pendant au moins 3 ans (horizon à moyen terme) et peuvent accepter des pertes de capital

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 auprès du 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 assujéti 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



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

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. 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 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 de l'indicateur de substitution 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 une partie de votre investissement. | | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 750 USD | 8 920 USD |
| | Rendement annuel moyen | -12,5 % | -3,7 % |
| Défavorable (*) | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 340 USD | 9 990 USD |
| | Rendement annuel moyen | -6,6 % | 0,0 % |
| Intermédiaire (*) | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 320 USD | 10 660 USD |
| | Rendement annuel moyen | 3,2 % | 2,2 % |
| Favorable (*) | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 11 100 USD | 11 940 USD |
| | Rendement annuel moyen | 11,0 % | 6,1 % |

(*) Le scénario s'est produit pour un investissement (par rapport à l'indicateur de substitution : 100% de la catégorie SI-NPF/A (USD) de votre produit, puis 50% BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE INDEX TR, 50% BLOOMBERG GLOBAL HIGH YIELD INDEX TR) entre septembre 2019 et septembre 2022 dans le cas d'un scénario défavorable, entre avril 2016 et avril 2019 dans le cas d'un scénario intermédiaire et entre septembre 2022 et septembre 2025 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 récupérez 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 | 86 USD | 263 USD |
| Incidence des coûts annuels (*) | 0,9 % | 0,9 % 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 3,1 % avant déduction des coûts et de 2,2 % 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 13 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 | Nous ne facturons pas de coût d'entrée. | Néant |
| 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 | 0,35 % Concernant les coûts récurrents, le chiffre communiqué correspond à une estimation des coûts annualisés, car les données disponibles ne sont pas suffisantes. Il peut varier d'un exercice à l'autre. | 35 USD |
| Coûts de transaction | 0,51 % 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> | 51 USD |
| 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=LU1561910941. Des données de performances passées sont présentées sur 0 an.

Les précédents calculs de scénarios de performance mensuels du Produit sont disponibles à l'adresse suivante :

https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU1561910941.

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.