

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

Thematics Subscription Economy Fund een Subfonds van Natixis International Funds (Lux) I I/A (USD) (ISIN: LU2095319096)

Dit Product wordt beheerd door Natixis Investment Managers International, onderdeel van de BPCE Groep, waaraan vergunning is verleend in 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 of bel het nummer +33 1 78 40 98 40.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 18-11-2024.

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 Thematics Subscription Economy 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 geschikt voor beleggers die zich kunnen veroorloven om kapitaal voor een periode van 5 jaar opzij te zetten.

- 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 MSCI AC World NR. 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 staat positief tegenover eigenschappen op het gebied van milieu of maatschappij, maar duurzaam beleggen is geen doelstelling van het Fonds. Het Fonds belegt echter wel gedeeltelijk in activa die een duurzame doelstelling hebben.

Het Fonds wordt actief beheerd en belegt hoofdzakelijk in aandelen van bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze deelnemen aan of blootstelling hebben aan de potentiële groei met betrekking tot het beleggingsthema Abonnementseconomie, dat volgens de Beleggingsbeheerder wordt ondersteund door seculiere groeitrends.

Als onderdeel van de verantwoorde benadering van het Fonds worden controversiële activiteiten, waarvan wordt geacht dat ze een aanzienlijk negatief effect hebben op het realiseren van maatschappelijke en milieudoelstellingen, tijdens het screeningproces door de Beleggingsbeheerder uitgesloten.

De Beleggingsbeheerder bepaalt een interne ESG-risicoscore (in procenten). Deze ESG-score wordt vervolgens afgerond naar 0 of 1 en heeft dezelfde gewing (25%) als de overige criteria (kwaliteit, handelsrisico en management) die worden gebruikt voor de gewing van elk aandeel. Hoewel de evaluatie van de ESG-criteria altijd ten minste 90% van het nettovermogen van het Fonds beslaat, betekent een lage ESG-score niet dat een aandeel wordt uitgesloten, maar het beperkt wel de omvang van de positie. Deze uitgebreide analyses resulteren in een selectie van bedrijven die zijn beoordeeld op goed ondernemingsbestuur en waarvan de activiteiten geen aanzienlijke nadelige invloed hebben op het realiseren van duurzame ontwikkeling.

Om te meten hoe effectief de ESG-benadering is, zorgt de Beleggingsbeheerder ervoor dat het Fonds permanent een betere ESG-rating heeft dan zijn Referentie-Index, na het verwijderen van ten minste 20% van de effecten met de laagste rating van die index. De Beleggingsbeheerder is afhankelijk van de gegevens van externe leveranciers om deze rating-upgrade-benadering te controleren.

Meer informatie vindt u onder 'ESG Policy' op de website van de Beleggingsbeheerder. Het Fonds heeft geen beperkingen op het gebied van sectoren, indices, valuta's, geografie of kapitalisatiegrootte. Het Fonds heeft het Franse SRI-label.

- Het Fonds belegt ten minste twee derde van zijn totale vermogen wereldwijd in aandelen. Het Fonds kan ook tot 30% van zijn totale vermogen beleggen in aandelen in opkomende markten (inclusief bepaalde in aanmerking komende A-aandelen). Het Fonds kan tot een derde van zijn totale vermogen beleggen in andere soorten effecten dan hiervoor zijn omschreven, en in geldmarktinstrumenten, geldmiddelen en kasequivalenten.

- Het Fonds kan in ondergeschikte mate gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden.

- De inkomsten van het Product worden herbelegd.

- **Aandeelhouders kunnen op elke handelsdag in Luxemburg waarop de New York Stock Exchange en de NASDAQ open zijn, tot uiterlijk 13.30 uur op verzoek aandelen laten verzilveren.**

- Zie "Inschrijving, overdracht, conversie en terugkoop van aandelen" in het Prospectus voor aanvullende informatie.

Retailbeleggersdoelgroep Het Product is geschikt voor institutionele en retailbeleggers die op zoek zijn naar blootstelling aan wereldwijde aandelenmarkten, op zoek zijn naar een relatief geconcentreerde portefeuille, het zich kunnen veroorloven om gedurende 3 tot 5 jaar kapitaal opzij te zetten (middellange- tot langetermijnhorizon), die aanzienlijke tijdelijke verliezen kunnen aanvaarden en volatiliteit kunnen verdragen.

Praktische informatie

- **Productdepositaris:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A
- Aanvullende informatie over het Product (inclusief Engelse versies van het volledige prospectus en de verslagen en rekeningen voor de volledige SICAV) en over de procedure voor het omruilen van Aandelen van een Subfonds naar een ander Subfonds, is kosteloos verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij of het Administratiekantoor. De prijs per aandeel van het Subfonds is verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij of het Administratiekantoor.
- Meer informatie over het beloningsbeleid vindt u op www.im.natixis.com. Op verzoek zijn er ook papieren exemplaren van het beloningsbeleid beschikbaar.
- **Omwisseling van aandelen:** Elk Subfonds van de SICAV is bij wet gescheiden. U hebt geen mogelijkheid om uw aandelen om te wisselen voor aandelen in een ander Subfonds van het Fonds. U kunt echter de optie hebben om uw aandelen van dit Subfonds te laten terugkopen en vervolgens in te schrijven op aandelen van een ander Subfonds. Raadpleeg het prospectus van het Product voor meer informatie.
- **Belasting:** Mogelijk is op dit Product in Luxemburg een bijzondere fiscale behandeling van toepassing. Afhankelijk van het land van verblijf, kan dit een impact hebben op uw belegging. Raadpleeg een adviseur voor meer details.

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



We hebben dit Product ingedeeld in klasse 5 uit 7, een middelgroot-hoge risicoklasse. Deze indeling betekent dat het risico op toekomstige verliezen middelgroot-hoog is, en het is waarschijnlijk dat ongunstige marktomstandigheden ons vermogen om u te betalen beïnvloeden.

U dient zich bewust te zijn van valutarisico's. De valuta van dit Product kan verschillen van die van uw land. Doordat u mogelijk betalingen ontvangt in de valuta van dit Product en niet in die van uw land, is het uiteindelijke rendement dat u ontvangt afhankelijk van de wisselkoers tussen deze twee valuta's. Dit risico is niet meegenomen in bovengenoemde indicator.

Overige voor het Product wezenlijk relevante risico's die niet in de samenvattende risico-indicator zijn opgenomen: Liquiditeitsrisico, Stock Connect-
risico.

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

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit Product ontvangt, 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 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.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Voorbeeld belegging: USD 10.000			
Scenario's			
Minimaal		Omdat dit Product geen garanties omvat, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.470 USD	1.530 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-85,3%	-31,3%
Ongunstig (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.850 USD	8.450 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-31,5%	-3,3%
Gematigd (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.630 USD	14.260 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	6,3%	7,3%
Gunstig (*)	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	16.400 USD	23.560 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	64,0%	18,7%

(*) Het scenario vond plaats voor een belegging (ten opzichte van de benchmark: 100% MSCI ACWI NET TOTAL RETURN USD INDEX) tussen augustus 2021 en maart 2024 voor het ongunstige scenario, tussen juli 2017 en juli 2022 voor het gematigde scenario en tussen februari 2016 en februari 2021 voor het gunstige scenario.

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

De activa van het Product worden in bewaring gehouden door Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A, de depositaris van het Product. In geval van insolventie van Natixis Investment Managers International worden de activa van het Product niet aangetast. In geval van insolventie van de depositaris bestaat er echter een potentieel risico van financieel verlies. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt door het feit dat de depositaris krachtens wet- en regelgeving verplicht is diens 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 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 beleggingsperiodes. 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 USD is belegd.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	139 USD	805 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	1,4%	1,4% 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 8,7% vóór de kosten en 7,3% 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 79 USD. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributievergoeding.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	Geen
Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten in rekening.	Geen
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,21%	121 USD
	Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven voor het jaar afgesloten in december 2023. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.	
Transactiekosten	0,18% van de waarde van uw belegging per jaar. 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.	18 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
De prestatievergoedingen	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 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=LU2095319096. De gegevens over de prestaties in het verleden worden gepresenteerd over een periode van 4 jaar.

Eerdere berekeningen van de maandelijkse prestatiescenario's van het Product zijn beschikbaar op: https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU2095319096.

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.