Document d'informations clés

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

Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund
un Compartiment de Natixis International Funds (Lux) I
R/A (GBP) (code ISIN : LU1435385247)

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 11 avril 2025.

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 Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund (ci-après le « Fonds ») est d'obtenir une croissance du capital sur le long terme par le biais d'un processus d'investissement qui inclut systématiquement des considérations d'ordre environnemental, social et de gouvernance (« ESG »). Ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai inférieur à 5 ans.

- Le Fonds n'est pas géré par rapport à un indice spécifique. Toutefois, à titre indicatif uniquement, la performance du Fonds peut être comparée à celle de l'Indice S&P 500 TR. En pratique, le portefeuille du Fonds est susceptible d'inclure des composants de l'indice, mais le Gestionnaire Financier a toute latitude pour sélectionner les titres composant le portefeuille dans les limites de la politique d'investissement du Fonds.
- Le Fonds investit principalement dans des sociétés américaines et se focalise sur les plus grands émetteurs. Le Fonds investit au moins 80 % de son actif total dans des titres de participation d'entreprises américaines. Le Fonds se concentre sur les actions de sociétés de grande capitalisation boursière, mais peut investir dans des sociétés de toutes tailles. Le Fonds fait l'objet d'une gestion active et investit normalement dans une large gamme de secteurs et d'industries. Le Gestionnaire Financier emploie un style de gestion des investissements en actions dit de « croissance » qui met en avant les sociétés dotées d'avantages concurrentiels durables, de vecteurs de croissance structurelle sur le long terme, de rendements intéressants sur capital investi en matière de flux de trésorerie, et d'équipes de direction recherchant la création de valeur sur le long terme pour les actionnaires. Le Gestionnaire Financier vise à investir dans des sociétés dont il estime les actions considérablement sous-valorisées par rapport à leur valeur intrinsèque.
- Les investissements en actions du Fonds peuvent inclure des actions ordinaires, des actions préférentielles et, à titre accessoire, des parts de sociétés d'investissement immobilier (« REIT », Real Estate Investment Trusts) à capital fixe et des instruments liés à des actions tels que des warrants. Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de son actif total dans d'autres titres que ceux décrits ci-dessus, y compris des obligations liées à des actions (des titres de créance dont le versement final dépend du rendement de l'action sous-jacente) et des obligations convertibles émises par des sociétés américaines, ainsi que des actions ordinaires, des actions préférentielles, des obligations convertibles et d'autres instruments liés à des actions émises par des sociétés non américaines négociées sur des Bourses de valeurs non américaines ou sous forme de certificats de dépôt (c'est-à-dire des titres cotés sur une Bourse locale, mais représentant des actions émises par une société cotée étrangère), et certaines Actions A éligibles via les programmes Shanghai-Hong Kong Stock Connect et/ou Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Le Fonds ne peut investir plus de 10 % de son actif net dans des organismes de placement collectif. Le Gestionnaire Financier conduit en permanence une analyse non financière sur plus de 90 % de l'actif net du Fonds. Il effectue une sélection de titres sur la base de ses convictions en ayant recours à un cadre de recherche exclusif en sept étapes structuré autour de trois critères essentiels : Qualité, Croissance et Valorisation. Les considérations ESG sont intégrées à chaque étape du processus appliqué par le Gestionnaire Financier. Cependant la majorité d'entre elles sont déjà prises en compte dans l'analyse du critère Qualité. Une société ne satisfaisant pas au critère Qualité sera éliminée de l'univers d'investissement du Fonds, indépendamment de son profil en matière de Croissance ou de Valorisation. Par ailleurs, le Gestionnaire Financier exclut les investissements directs effectués dans des émetteurs qui (i) tirent une part quelconque de leur chiffre d'affaires total de la production ou de la distribution de charbon thermique, d'armes à sous-munitions, d'armes biologiques ou d'armes chimiques et (ii) tirent une part quelconque de leur chiffre d'affaires total de la production et plus de 20 % de leur chiffre d'affaires total de la distribution de tabac et d'armes à feu destinées aux civils.
- À titre accessoire, le Fonds peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture et d'investissement.
- Les revenus perçus par le Produit sont réinvestis.
- **Les actionnaires peuvent procéder au rachat des Actions sur simple demande chaque jour ouvrable au Luxembourg avant 13 h 30.**
- Veuillez lire la section du Prospectus intitulée « Souscription, transfert, conversion et rachat d'Actions » pour de plus amples renseignements.

Investisseurs de détail visés Le Produit convient aux investisseurs qui recherchent une exposition aux marchés d'actions des États-Unis, recherchent un portefeuille relativement concentré, peuvent se permettre d'immobiliser du capital pendant au moins 5 ans (horizon à long terme), peuvent accepter des pertes temporaires importantes et peuvent tolérer la volatilité.

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 assujetti 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

1	2	3	4	**5**	6	7

Risque plus faible — Risque plus élevé

L'indicateur de risque suppose que vous conservez le Produit pendant 5 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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est 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 : néant.

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 influer 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 du Produit et 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 : 5 ans Exemple d'investissement : 10 000 GBP		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
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**	**1 150 GBP**	**1 790 GBP**
	Rendement annuel moyen	-88,5 %	-29,1 %
Défavorable (*)	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**7 710 GBP**	**13 250 GBP**
	Rendement annuel moyen	-22,9 %	5,8 %
Intermédiaire (*)	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**11 460 GBP**	**19 430 GBP**
	Rendement annuel moyen	14,6 %	14,2 %
Favorable (*)	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**13 570 GBP**	**24 160 GBP**
	Rendement annuel moyen	35,7 %	19,3 %

(*) Le scénario s'est produit pour un investissement (par rapport à l'indicateur de substitution : 100% Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund I/A (GBP), puis 100% S&P 500 (C) TR $) entre janvier 2024 et janvier 2025 dans le cas d'un scénario défavorable, entre mai 2019 et mai 2024 dans le cas d'un scénario intermédiaire et entre septembre 2015 et septembre 2020 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 récupéreriez 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 GBP sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	578 GBP	1 598 GBP
Incidence des coûts annuels (*)	5,8 %	2,8 % 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 17,0 % avant déduction des coûts et de 14,2 % 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 116 GBP. 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	4,00 % du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels.	Jusqu'à 400 GBP
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	1,80 %	173 GBP
	Le montant des coûts récurrents se fonde sur les frais de l'exercice clos en décembre 2023. Ce montant peut varier d'un exercice à l'autre.	
Coûts de transaction	0,05 % de la valeur de votre investissement par an. *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.*	5 GBP
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 : 5 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=LU1435385247. Des données de performances passées sont présentées sur 4 ans.

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=LU1435385247.

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.