

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo Prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo Prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri Prodotti d'investimento.

Prodotto

Loomis Sayles Global Allocation Fund un Comparto di Natixis International Funds (Lux) I N/A (EUR) (ISIN: LU2596536818)

Questo Prodotto è gestito da Natixis Investment Managers International, parte del Gruppo BPCE, autorizzato in Francia e regolamentato dall'Autorité des Marchés Financiers. Questo Prodotto è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier. Per ulteriori informazioni su questo Prodotto, visitare il sito www.im.natixis.com o chiamare il numero +33 1 78 40 98 40.

Il documento contenente le informazioni chiave è aggiornato al 29/08/2025.

Cos'è questo Prodotto?

Tipo Questo Prodotto è un Fondo OICVM. Questo Prodotto è un Comparto di una Société d'Investissement à Capital Variable lussemburghese. Il Prodotto è disciplinato dalla Parte I della Legge lussemburghese del 17 dicembre 2010 e successive modifiche.

Termine Il presente Prodotto non ha una data di scadenza specifica. Tuttavia, questo Prodotto potrebbe essere oggetto di scioglimento o fusione, e in questo caso gli investitori saranno informati con qualsiasi mezzo appropriato approvato dal regolamento.

Obiettivi L'obiettivo di investimento del Prodotto è il rendimento dell'investimento attraverso una combinazione di apprezzamento del capitale e reddito. Questo Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni.

- Il Prodotto non è gestito con riferimento ad alcun indice specifico. Tuttavia, a titolo esclusivamente indicativo, la performance del Prodotto può essere confrontata con l'MSCI All Country World Index (Net) ("indice primario") o con un indice composto per il 60% dall'MSCI All Country World Index (Net) e per il 40% dal Bloomberg Global Aggregate Bond Index ("indice secondario"). In pratica, è probabile che il portafoglio del Prodotto includa componenti dell'indice secondario (direttamente o indirettamente). Tuttavia, il Prodotto non è vincolato dagli indici di riferimento e potrebbe pertanto deviare in misura significativa dalla loro performance.
- Il Prodotto è gestito attivamente e procede ad allocazioni tra i titoli a reddito fisso e quelli azionari sulla base, tra gli altri fattori, della valutazione del Gestore degli investimenti delle condizioni di mercato correnti e delle relative opportunità all'interno di ciascuna classe di attività. Nel decidere quali titoli azionari acquistare e vendere, il Gestore degli investimenti cerca di detenere società di buona qualità a valutazioni interessanti con un potenziale di crescita del valore intrinseco nel tempo. Per determinare il valore intrinseco di una società, il Gestore degli investimenti utilizza, tra gli altri metodi di analisi, l'analisi dei flussi di cassa scontati. Nel decidere quali titoli a reddito fisso acquistare e vendere, il Gestore degli investimenti cerca di investire in titoli che ritiene siano sottovalutati e potenzialmente in grado di aumentare il credito, tra cui titoli con rating inferiore a investment grade.
- Il Prodotto investe principalmente in titoli azionari e titoli a reddito fisso di tutto il mondo. Sebbene il Prodotto possa investire fino al 100% delle sue attività nette in titoli azionari o a reddito fisso, si prevede che, in condizioni di mercato normali, investirà tra il 50% e il 70% in titoli azionari e tra il 30% e il 50% in titoli a reddito fisso. Il Prodotto investe almeno due terzi delle sue attività nette in titoli di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Tra i titoli possono figurare titoli azionari, titoli a reddito fisso, strumenti cartolarizzati e fondi chiusi. Si prevede che la sua esposizione ai Real Estate Investment Trust non supererà il 20% delle sue attività nette. Può investire fino al 20% delle sue attività nette in titoli convertibili, comprese obbligazioni convertibili contingent, e fino al 20% in strumenti cartolarizzati su base globale. Sebbene il Prodotto possa investire fino al 30% delle sue attività nette in titoli a reddito fisso con rating inferiore a investment grade, non esiste un rating minimo per i titoli a reddito fisso in cui può investire. Il Prodotto può investire in titoli con qualsiasi scadenza o capitalizzazione di mercato. Può investire fino al 30% delle sue attività nette in titoli di emittenti dei Paesi dei mercati emergenti. Il Prodotto può investire fino al 5% delle sue attività nette in titoli a reddito fisso quotati sul China Interbank Bond Market tramite l'accesso ai reciproci mercati obbligazionari fra la Cina Continentale e Hong Kong. Può investire in titoli offerti in offerte pubbliche iniziali, titoli disciplinati dalla Rule 144A e titoli disciplinati dal Regolamento S. Il Prodotto non può investire più del 10% delle sue attività nette in OICR. Il Prodotto può investire fino a un terzo delle sue attività nette in titoli diversi da quelli sopra descritti.
- Il Prodotto può utilizzare strumenti derivati al fine di esporre o coprire le sue attività.
- I proventi realizzati dal Prodotto sono oggetto di reinvestimento.
- **Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo alle ore 13.30.**

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Il Fondo è idoneo a investitori istituzionali e al dettaglio che desiderano un'esposizione diversificata ai mercati azionari e a reddito fisso su base globale; che possono permettersi di accantonare il capitale per un orizzonte di lungo termine; che possono accettare minusvalenze temporanee e che possono tollerare la volatilità.

In caso di inadempienza del Depositario, ai sensi di legge è previsto un sistema di indennizzo o garanzia per gli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del Prodotto e dall'andamento del Prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il Prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	402 EUR	878 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	1,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il Prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il Prodotto può addebitare, pari a 63 EUR. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	3,00% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il Prodotto vi informerà del costo effettivo.	Fino a 300 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita.	Nessuno
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,00%	97 EUR
	L'importo relativo ai costi correnti si basa sulle spese dell'esercizio conclusosi a dicembre 2024. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.	
Costi di transazione	0,05% del valore dell'investimento all'anno. <i>Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.</i>	5 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste commissioni di performance per il presente Prodotto.	Nessuno

Un investitore che adotta pratiche di compravendita o market timing eccessive può essere soggetto a un'imposta fino al 2%.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Tale duration corrisponde al periodo durante il quale l'investitore è tenuto a mantenere il proprio investimento nel Prodotto per ottenere un rendimento potenziale, riducendo al minimo il rischio di perdite. Tale duration è legata al mix di attività, all'obiettivo di gestione e alla strategia d'investimento del Prodotto.

È possibile richiedere la vendita del Prodotto ogni giorno. In caso di disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato, l'importo ricevuto potrebbe essere inferiore al previsto. Il periodo di detenzione raccomandato è una stima e non deve essere considerato come una garanzia o un'indicazione di performance, rendimento o livelli di rischio futuri.

Come presentare reclami?

Natixis Investment Managers International può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto per il Prodotto. Se si desidera presentare un reclamo nei confronti della persona che fornisce consulenza o vende il Prodotto o in merito al Prodotto stesso, è possibile inviare un'e-mail al Servizio clienti all'indirizzo ClientServicingAM@natixis.com o scrivere a Natixis Investment Managers International all'indirizzo 43 avenue Pierre Mendès France - 75648 Paris Cedex 13.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Prodotto sono disponibili al seguente indirizzo:
https://priips.im.natixis.com/past_performance?id=LU2596536818. I dati sulla performance passata sono presentati per 1 anno.
I precedenti calcoli dello scenario di performance mensile del Prodotto sono disponibili al seguente indirizzo:
https://priips.im.natixis.com/past_performance_scenario?id=LU2596536818.

Quando tale prodotto viene usato nell'ambito di un prodotto assicurativo indicizzato per un contratto assicurativo vita o polizze simili, le informazioni aggiuntive sul presente contratto, come ad esempio i costi del contratto (non inclusi nel presente documento), le informazioni su come e a chi è possibile presentare un reclamo in merito al contratto e che cosa accade se la compagnia assicurativa non è in grado di pagare, devono essere fornite nel documento contenente le informazioni chiave del contratto emesso dall'assicuratore, intermediario o altro intermediario assicurativo in conformità ai rispettivi obblighi legali.