

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del Fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

OSTRUM EURO SHORT TERM CREDIT

es un subfondo de NATIXIS AM FUNDS (la «SICAV»).

N/A (EUR) ISIN LU1118012159 - N/D (EUR) ISIN LU1118012233

Natixis Investment Managers International forma parte del Grupo BPCE y es la Sociedad Gestora del Fondo.

OBJETIVOS Y POLÍTICA DE INVERSIÓN

- El objetivo de inversión del Subfondo es superar la rentabilidad del índice Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate 1-3 durante el periodo de inversión mínimo recomendado de dos años. El índice Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate 1-3 es un índice de referencia amplio que mide el mercado de bonos de tipo fijo denominados en euros y con grado de inversión (Investment Grade) en euros, incluidas únicamente las emisiones corporativas con un vencimiento de entre uno y tres años. La inclusión se basa en la denominación de la divisa de un bono y no el riesgo de país del emisor.
- El Subfondo se gestiona de forma activa. A título meramente indicativo, la rentabilidad del Subfondo podrá compararse con la del Índice de referencia. Sin embargo, no tiene por objeto reproducir dicho Índice de referencia y, por lo tanto, puede desviarse significativamente del mismo.
- De conformidad con la Directiva sobre OICVM, la política de inversión del Subfondo consiste en una estrategia de gestión activa que combina tres fuentes de rentabilidad principales: la exposición direccional al crédito, la selección de emisores y emisiones y, en menor medida, la asignación sectorial. La Sociedad Gestora se apoya en la evaluación del riesgo de crédito llevada a cabo por su equipo y en su propia metodología.
- Además de dicha evaluación, el Subfondo invierte al menos un 85 % de su patrimonio neto en títulos de deuda con grado de inversión (una calificación mínima de BBB- de Standard & Poor's o una calificación equivalente según el análisis de la Sociedad Gestora) u otros instrumentos (OICVM, efectivo...). El Subfondo también puede invertir hasta un 15 % de su patrimonio neto en High Yield «bonos de alto rendimiento» (una calificación por debajo de BBB- de Standard & Poor's o una calificación equivalente según el análisis de la Sociedad Gestora) y hasta un 15 % en activos titularizados. El Subfondo podrá utilizar derivados con fines de cobertura e inversión.
- Los ingresos percibidos por el Subfondo se reinvierten en el caso de las Acciones de acumulación y se distribuyen en el caso de las Acciones de distribución.
- Los Accionistas podrán reembolsar sus Acciones, previa solicitud, en cualquier día hábil tanto de Francia como de Luxemburgo antes de las 13:30 horas.

PERFIL DE RIESGO Y REMUNERACIÓN



- Se ha asignado al Subfondo una categoría en la escala de indicación sintética de riesgo y remuneración debido a su exposición a mercados de renta fija de la zona euro a corto plazo.
- Los datos históricos pueden no constituir una indicación fiable de la evolución futura.
- La categoría de riesgo indicada no puede garantizarse y puede variar a lo largo del tiempo. No puede garantizarse el capital ni existe protección sobre el valor del Subfondo.
- La asignación a la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.

Cabe la posibilidad de que el indicador de riesgo y remuneración no capte totalmente los riesgos que se citan a continuación:

- Riesgo de crédito: el riesgo de crédito surge debido al riesgo de deterioro de la calidad de un emisor y/o una emisión, lo que podría implicar una pérdida de valor del título. También puede producirse en casos de impago al vencimiento por parte de un emisor en la cartera.
- Impacto de las técnicas de gestión: El riesgo vinculado a las técnicas de gestión viene dado por el riesgo de pérdidas mayores producto del uso de instrumentos derivados financieros y/o transacciones de préstamo de valores y de recompra.

La sección «Riesgos principales» del Folleto recoge otros riesgos de inversión.

GASTOS DEL FONDO

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión:

Gastos de entrada 2,50 %

Gastos de salida Ninguna

Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión.

Le rogamos consulte con su asesor financiero o el distribuidor para conocer los gastos reales.

Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año:

Gastos corrientes 0,51 %

Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas:

Comisión de rentabilidad Ninguna

Los gastos que usted soporta están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

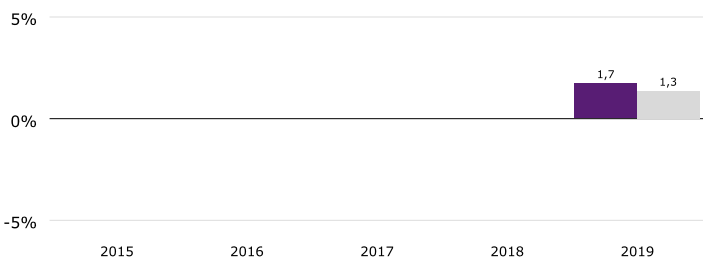
La cifra de gastos corrientes se basa en los gastos del ejercicio cerrado a junio de 2019. Dicha cifra puede variar de un año a otro.

Los gastos corrientes no incluyen lo siguiente:

- Comisiones de rentabilidad.
- Costes de transacción de la cartera, excepto en caso de que el Fondo pague gastos de entrada o de salida cuando compre o venda participaciones de otro organismo de inversión colectiva.

Si desea más información acerca de los gastos, consulte la sección «Comisiones y Gastos» del Folleto, que se encuentra disponible en www.im.natixis.com.

RENTABILIDAD HISTÓRICA



■ N/A (EUR) y N/D (EUR)
■ Índice de referencia

- El Subfondo se creó en 2013.
- Las Clases de acciones N/A (EUR) y N/D (EUR) se crearon en 2015.
- El gráfico de rentabilidad mostrado no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura.
- La rentabilidad anual se calcula una vez deducidos los costes aplicados por el Subfondo.
- Divisa: euro.
- La rentabilidad del Subfondo no está vinculada a la del índice de referencia. El índice de referencia debe utilizarse como un comparador.

INFORMACIÓN PRÁCTICA

- El Subfondo mantiene sus activos depositados en CACEIS Bank, Luxembourg Branch. Los activos y los pasivos de cada subfondo están segregados. Por tanto, los derechos de inversores y acreedores relativos a un subfondo se limitan a los activos de ese subfondo, a menos que se indique lo contrario en los documentos de constitución de la SICAV.
- Puede obtenerse, sin coste alguno, información adicional acerca del Subfondo, incluido el Folleto vigente, los estados financieros más recientes y los últimos precios de las acciones del Subfondo, así como información de otras clases de acciones y las distintas versiones de este documento en otros idiomas, en www.im.natixis.com o en el domicilio social de la Sociedad Gestora.
- Puede encontrar más información acerca de la política de remuneración en www.im.natixis.com y existen copias impresas disponibles de forma gratuita previa solicitud.
- Fiscalidad: Dependiendo de cuál sea su país de residencia, esto podría incidir sobre su inversión. Si desea obtener más información, contacte con un asesor.
- Natixis Investment Managers International únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las correspondientes partes del Folleto del Subfondo.