

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

GARANT DYNAMIC

Investmentfonds nach Luxemburger Recht
SG 29 HAUSSMANN (SOCIETE GENERALE
Gruppe)
LU0253954332

<https://sg29hausmann.societegenerale.fr>.

CSSF, die Luxemburger Finanzaufsichtsbehörde, ist dafür zuständig, die Übereinstimmung von SG 29 HAUSSMANN mit diesem Basisinformationsblatt zu überwachen.

SG 29 HAUSSMANN ist in Frankreich unter der Lizenz Nr. GP-06000029 zugelassen und wird von der AMF reguliert.

Erstellungsdatum dieses Dokuments: 25.01.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Offener Investmentfonds

Laufzeit: Dieser Fonds wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren

gegründet.

Ziele:

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht an eine Benchmark gebunden. Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es,

den Anlegern die Möglichkeit zu geben, mittel- und langfristig an der Wertsteigerung der internationalen Aktien- und europäischen Rentenmärkte teilzuhaben. Gleichzeitig soll durch die Investition in die europäischen Renten- und Geldmärkte bzw. den Einsatz von Derivatstrategien sichergestellt werden, dass das eingesetzte Kapital jährlich zu festen Zeitpunkten („Garantiertermine“) abgesichert wird. Der Fonds erzielt vor allem durch ein Engagement an den internationalen Aktienmärkten eine höhere Rendite im Vergleich zu risikoärmeren Rentenanlagen. Unter Berücksichtigung der jeweiligen Kapitalmarktsituation (z.B. Kursniveau der Aktienmärkte, Zinssätze für kurz- und mittelfristige Zinsinstrumente) legt das Fondsmanagement eine bestimmte Gewichtung von renten- bzw. aktienmarktorientierten Engagements fest.

Wenn die Verwaltungsgesellschaft es für angemessen hält, wird die Gewichtung in der Regel angepasst. Die Anpassung erfolgt nach bestimmten Regeln, die nach fachlicher Einschätzung des Fondsmanagements voraussichtlich dazu führen, dass der Nettoinventarwert der Anteilsklasse IT (EUR) zum Garantiertermin des Fonds auf dem jeweiligen Garantieniveau gesichert ist.

Die Anlagen erfolgen überwiegend direkt oder über Derivate in Aktien und vergleichbaren Wertpapieren von Unternehmen mit Sitz weltweit. Darüber hinaus kann der Fonds in Ausnahmefällen bis zu 100 % des Fondsvermögens in Bankguthaben anlegen.

Höchstens 10 % des Fondsvermögens dürfen in Aktien, verzinslichen Wertpapieren und vergleichbaren Wertpapieren angelegt werden, deren Emittenten ihren Sitz in einem Schwellenland haben. Zum Ausgleich von Kursschwankungen der Vermögenswerte können Derivate eingesetzt werden (Hedging). Die Vermögenswerte können auch auf Fremdwährungen lauten. Der Anteil der Vermögenswerte, die nicht auf Euro lauten, ist nicht begrenzt. Der Anleger kann grundsätzlich an jedem Bewertungstag Anteile des Fonds zurückgeben.

Die Erträge werden im Fonds wiederangelegt. Die Basiswährung des Fonds ist der Euro. Empfehlung: Anlagen in die Anteilsklasse des Fonds sollten mindestens mit einem mittelfristigen Anlagehorizont getätigt werden.

Nettoinventarwert: Der Nettoinventarwert wird in der Regel an dem auf den Bewertungstag folgenden Bankgeschäftstag in Frankfurt am Main, Luxemburg und London berechnet („Berechnungstag“) und veröffentlicht („Veröffentlichungstag“).

Anleger-Zielgruppe: Diese Anteilsklasse des Fonds steht institutionellen Anlegern zur Verfügung.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, innerhalb von weniger als drei Jahren über ihr Geld zu verfügen.

Verwahrstelle: BNP Paribas, Luxemburger Niederlassung

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, erhalten Sie auf Anfrage kostenlos direkt bei SG 29 HAUSSMANN, 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, Frankreich.

Der Nettoinventarwert des Fonds ist verfügbar unter: <https://www.fundsquare.net>

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Synthetischer Risikoindikator:



← Niedrigeres Risiko Risiko Höheres Risiko →



Bei diesem Risikoindikator wird davon ausgegangen, dass Sie mindestens drei Jahre lang investiert bleiben. Das tatsächliche Risiko kann völlig anders aussehen, wenn Sie den Fonds vorzeitig verlassen, was sich negativ auf Ihre Rendite auswirken kann. Dieser Risikoindikator misst das Risikoniveau des Produkts im Vergleich zu anderen Anlageprodukten. Er spiegelt die Wahrscheinlichkeit wider, dass dieses Finanzprodukt durch ungünstige Marktentwicklungen einen Verlust erleidet oder dass wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung an Sie vorzunehmen.

Wir haben dieses Produkt in eine mittlere Risikoklasse von 3 von 7 eingestuft. Das bedeutet, dass es über ein geringes bis mittleres Verlustpotenzial verfügt und dass SG 29 Haussmann möglicherweise nicht in der Lage ist, Ihre Anlage in voller Höhe zurückzuzahlen, wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern. Der Fonds kann auch den folgenden Risiken ausgesetzt sein, auf die sich der Risikoindikator nicht bezieht:

Kontrahentenrisiko: Hierbei handelt es sich um das Risiko, dass eine Gegenpartei eines außerbörslichen Geschäfts mit dem Fonds nicht in der Lage ist, ihre vertraglichen Verpflichtungen zu erfüllen. **Liquiditätsrisiko:** Hierbei handelt es sich um das Risiko, dass ein Finanzmarkt nicht in der Lage ist, das Handelsvolumen zu bewältigen.

Performance-Szenarien

Die nachstehend aufgeführten Zahlen berücksichtigen alle Kosten, die mit dem Finanzprodukt verbunden sind, aber nicht unbedingt alle Gebühren, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Sie berücksichtigen auch nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Ihre Rendite aus diesem Fonds hängt von der zukünftigen Entwicklung der Finanzmärkte ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind zufällig und lassen sich nicht genau vorhersagen. Die unten dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien sind Beispiele, die auf den schlechtesten, mittleren und besten Renditen des Fonds bzw. auf der durchschnittlichen Performance des entsprechenden Referenzindex in den letzten drei Jahren basieren.

Die Märkte können sich in der Zukunft völlig anders verhalten. Das Stressszenario zeigt Ihre hypothetische Rendite unter extremen Marktbedingungen. Es ist nicht einfach, eine Anlage in diesem Produkt zu liquidieren. Sie haben keine Garantie, wenn Sie den Fonds vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer verlassen.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre
Anlage: 10.000 €

Szenarien		Wenn Sie nach	
		1 Jahr einlösen	3 Jahren einlösen
Mindestrendite	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor drei Jahren aussteigen. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.272,00 €	6.999,00 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,28 %	-11,21 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.513,00 €	9.784,00 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,87 %	-0,73 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.570,00 €	11.706,00 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,70 %	5,39 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.610,00 €	13.845,00 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,10 %	11,45 %

Was geschieht, wenn die Verwaltungsgesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sollte die Verwaltungsgesellschaft, die das Vermögen Ihres Fonds verwaltet, ausfallen, hat dies keine Auswirkungen auf Ihre Anlage. Die Verwahrstelle Ihres Fonds ist für die Verwahrung des Vermögens Ihres Fonds verantwortlich

Welche Kosten entstehen?

Die nachstehenden Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage zur Deckung der verschiedenen Kosten abgezogen werden. Diese Beträge hängen vom Anlagebetrag und vom Anlagezeitraum ab. Die hier aufgeführten Beträge sind Beispiele, die auf einem hypothetischen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir haben folgende Annahmen zugrundegelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite)
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

KOSTEN ÜBER EINEN ZEITRAUM VON 3 JAHREN

Anlage: 10.000 EUR	Wenn Sie nach	
	1 Jahr aussteigen	3 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	671,95 €	1147,19 €
Jährliche Kosten in % (*)	6,81 %	3,76 % pro Jahr

Ihr Finanzberater für diesen Fonds oder dessen Vertriebsstelle kann von Ihnen die Zahlung zusätzlicher Kosten verlangen. Sollte dies der Fall sein, wird er Sie darüber informieren und die Auswirkungen dieser Kosten auf Ihre Anlage erläutern.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Die nachstehende Tabelle:

- zeigt, wie sich die verschiedenen Kostenarten jährlich auf die Rendite auswirken, die Sie erzielen könnten, wenn Sie während des empfohlenen Anlagezeitraums investiert bleiben;
- erläutert die Art der einzelnen Kosten oder Gebühren.

Einmalige Kosten bei Einstieg	Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach einer Anlagedauer von 1 Jahr aussteigen: 10.000 €	
Einstiegskosten	5,00 % Ihrer Anlage. Es handelt sich um den maximalen Betrag, den Sie zahlen. Sie können eventuell weniger zahlen.	500,00 €
Ausstiegskosten	0,00 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Es handelt sich um den maximalen Betrag, den Sie zahlen. Sie können eventuell weniger zahlen.	0,00 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,48 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	148,00 €
Transaktionskosten	0,33 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viele Wertpapiere wir kaufen und verkaufen.	33,00 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 €

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: 3 JAHRE

Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, innerhalb von weniger als drei Jahren über ihr Geld zu verfügen. Die empfohlene Haltedauer soll das Risiko eines Kapitalverlustes Ihrer Anlage minimieren, wenn Sie diese nach Ablauf dieser Frist zurückgeben. Sie stellt jedoch keine Garantie dar. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit zurückgeben. Ihr Fonds erhebt keine Rücknahmegebühr.

Wie kann ich Fragen stellen oder mich beschweren?

Fragen oder Beschwerden können Sie direkt an SG 29 HAUSSMANN, 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, Frankreich richten oder über die Website <https://sg29haussmann.societegenerale.fr> übermitteln.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Alle rechtlichen Dokumente (d.h. der Verkaufsprospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte) sind auf Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter folgender Adresse erhältlich: SG 29 HAUSSMANN, 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, Frankreich.