

DOKUMENT MIT WESENTLICHEN INFORMATIONEN

PREVOIR PERSPECTIVES

ZIEL

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein Marketingdokument. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Eigenschaften des Produkts sowie mit ihm zusammenhängende potenzielle Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste zu kennen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

PREVOIR PERSPECTIVES Anteil „C“
FR0007071931

AUFLEGUNGSDATUM DES FONDS: 11.04.2002

Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gemäß der europäischen Richtlinie 2009/65/EG

SOCIETE DE GESTION PREVOIR

www.sgprevoir.fr oder telefonisch unter +33 (0)1 53 20 32 90 für weitere Informationen.

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird von der französischen Finanzaufsichtsbehörde Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert. Die AMF ist mit der Kontrolle der SOCIETE DE GESTION PREVOIR in Bezug auf dieses Dokument mit wesentlichen Informationen beauftragt. SOCIETE DE GESTION PREVOIR ist eine von der AMF zugelassene und regulierte Portfolioverwaltungsgesellschaft.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 2023/01/31.

WORIN BESTEHT DIESES PRODUKT?

ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form eines Fonds Commun de Placement (FCP)

Laufzeit: 99 Jahre

ZIEL

Das Anlageziel des OGAW besteht darin, innerhalb der empfohlenen Anlagedauer eine Wertentwicklung zu erzielen, die über jener des CAC ALL TRADABLE Index liegt.

Der CAC ALL TRADABLE Index wird zum Schlusskurs in Euro mit Wiederanlage der Dividenden herangezogen.

Die Zusammensetzung des FCP kann erheblich von der Zusammensetzung dieses Index abweichen.

Er ist in die Kategorie „Aktien aus Ländern der Eurozone“ eingestuft.

Zur Erreichung des Anlageziels verfolgt der Fonds eine aktive Anlagepolitik, die sich stützt auf einerseits

- das fundamentale Research (Ergebniswachstum, Finanzstruktur, Qualität der Manager) zur Auswahl von Werten mit Wertsteigerungspotenzial, und andererseits

- die technische Analyse, die eine Optimierung des Managements ermöglicht, indem kurzfristige Marktsignale sowohl beim Kauf als auch beim Verkauf erfasst werden. Die technische Analyse wird definiert als grafische Untersuchung von Kurs- und Volumenentwicklung der finanziellen Vermögenswerte im Laufe der Zeit.

Die Strategie wird hauptsächlich in Aktien von Unternehmen mit kleiner und mittlerer Marktkapitalisierung aus der Eurozone investieren, die nicht zu den großen Marktindizes gehören.

Der OGA ein Artikel 8-Fonds im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (sogenannte „Offenlegungsverordnung“). Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) tragen zur Entscheidungsfindung des Managers bei, sind jedoch kein entscheidender Faktor für diese Entscheidungsfindung.

Der OGAW verpflichtet sich, die folgenden Engagements im Nettovermögen zu halten:

- 60 % bis 110 % an den Aktienmärkten aller Sektoren und aller Marktkapitalisierungen, darunter:
 - 60 % bis 110 % an den Aktienmärkten der Länder der Eurozone,
 - 50 % bis 110 % in Unternehmen mit kleiner und mittlerer Marktkapitalisierung aus der Eurozone, die nicht zu den großen Marktindizes gehören.
 - 0 % bis 10 % in Aktien des freien Marktes,
 - 0 % bis 10 % an den Aktienmärkten außerhalb der Länder der Eurozone (Länder der OECD oder Schwellenländer).
- 0 % bis 40 % in Staatsanleihen des öffentlichen oder privaten Sektors aus der Eurozone mit einem Mindestrating von A3 für kurzfristige Papiere oder von BBB- für langfristige Papiere von Standard & Poor's oder ansonsten mit einem gleichwertigen Rating.
- 0 % bis 10 % im Wechselkursrisiko bei Währungen außerhalb des Euro.

Die Summe der Engagements übersteigt nicht 110 % des Vermögens.

Die für den PEA zulässigen Wertpapiere machen dauerhaft mindestens 75 % des Vermögens des OGAW aus.

Der OGAW investiert in:

- Aktien, Schuldtitel und Geldmarktinstrumente.

- bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts, in AIF französischen Rechts, die den Bedingungen von Artikel R.214-13 des frz. Code Monétaire et Financier entsprechen.

Er kann auch Folgendes einsetzen:

- feste oder optionale Finanzterminkontrakte und Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten, sowohl zur Absicherung als auch zur Exposition gegenüber dem Aktien-, Zins- und Wechselkursrisiko.

- Einlagen, Barkredite, Repo- und Reverse-Repo-Geschäfte.

GEEIGNETE PRIVATANLEGER

Alle Zeichner.

Der Fonds richtet sich an Zeichner, die ihr Kapital über den Anlagehorizont hinweg aufwerten wollen. Aufgrund der hohen Risiken im Zusammenhang mit einer Anlage in Aktien kleiner und mittlerer Marktkapitalisierung richtet sich der FCP vor allem an Anleger, die bereit sind, die starken Schwankungen der Aktienmärkte mit einem hinreichend langen Anlagehorizont (5 Jahre) zu tragen.

Die Höhe des vernünftigerweise in diesen OGAW zu investierenden Betrags hängt von der persönlichen Situation jedes einzelnen Anlegers ab. Zur Ermittlung dieses Betrags gilt es, sein persönliches Vermögen, die aktuellen Bedürfnisse und die Anlagedauer zu berücksichtigen, aber auch den Wunsch, Risiken einzugehen oder eine vorsichtige Anlage zu bevorzugen. Es wird dringend empfohlen, sämtliche Anlagen ausreichend zu diversifizieren, um sie nicht ausschließlich den Risiken eines einzigen OGAW auszusetzen.

Er richtet sich an Anleger mit minimalem grundlegenden Wissen über Finanzprodukte und -märkte, die ein Kapitalverlustrisiko akzeptieren.

Eine „U.S. Person“ im Sinne der Regulation S der SEC (Teil 230 - 17 CFR 230.903) ist eine nicht zugelassene Person. Die Anteile des Fonds sind nicht gemäß dem U.S. Securities Act von 1933 (nachfolgend „Act von 1933“) registriert.

Personen, die eine Anlage in Erwägung ziehen, werden sich mit ihrem Finanzberater in Verbindung setzen, der bei der Bewertung der Anlagelösungen helfen wird, die mit ihren Zielen, Kenntnissen und Erfahrungen an den Finanzmärkten, ihrem Vermögen und ihrer Risikobereitschaft im Einklang stehen. Er stellt auch die potenziellen Risiken dar.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Vollständige Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Die Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden jeden Mittwoch, bei dem es sich um einen Werktag handelt, um 17 Uhr zentral zusammengefasst und auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts ausgeführt, der anhand der Schlusskurse an der Börse am Donnerstag (T+1) berechnet wird.

Der Nettoinventarwert wird wöchentlich jeden Donnerstag, außer an Feiertagen in Frankreich, auch wenn die Referenzbörse(n) geöffnet sind, und wenn die Börsen geschlossen sind, berechnet.

Darüber hinaus wird ein geschätzter Nettoinventarwert (ohne Zeichnung/Rücknahme) am letzten Börsentag des Geschäftsjahres und am letzten Börsentag des Kalenderjahres berechnet.

Weitere Informationen finden Sie in der Rubrik „Weitere relevante Informationen“ des Dokuments.

WAS SIND DIE RISIKEN UND WELCHE ERTRÄGE KÖNNTE ICH ERHALTEN?

RISIKOINDIKATOR

Geringeres Risiko, potenziell niedrigere Erträge

Höheres Risiko, potenziell höhere Erträge

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie diesen OGAW für eine Laufzeit von mehr als 5 Jahren halten.

Dieses Produkt ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihre Einlage vor Ablauf dieser Frist zurücknehmen möchten.

Das tatsächliche Risiko kann sehr unterschiedlich ausfallen, wenn Sie sich für eine Rücknahme vor Ablauf dieser Frist entscheiden und Sie erhalten möglicherweise einen niedrigeren Betrag zurück als ihr Ursprungsinvestment.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste im Falle von Marktbewegungen oder unserer Unfähigkeit, sie auszubezahlen, verzeichnet.

Wir haben diesen OGAW in die Risikoklasse 5 von 7 eingestuft, die „eine Risikoklasse zwischen mittel und hoch ist“.

Mit anderen Worten, bewegen die potenziellen Verluste aufgrund künftiger Ergebnisse des Produkts sich auf einem „zwischen mittel und hohen“ Niveau und, falls sich die Situation an den Märkten verschlechtert, ist es „wahrscheinlich“, dass der Nettoinventarwert des Produkts davon beeinflusst wird.

Risiken, die nicht im synthetischen Risikoindikator enthalten sind: Folgende Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen:

Kreditrisiko: Bei einer Herabstufung der Bonität der Emittenten, z. B. ihres Ratings durch die Ratingagenturen, oder wenn der Emittent nicht mehr in der Lage ist, Forderungen zurückzuzahlen und die erwarteten Zinsen am vertraglich festgelegten Termin zu zahlen, kann der Wert dieser Wertpapiere sinken, was einen Rückgang des Nettoinventarwerts des OGAW zur Folge hat.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Risikoprofil des Verkaufsprospekts.

Da dieses Produkt keinen Schutz vor Marktrisiken bietet, können Sie Ihre Anlage vollständig oder teilweise verlieren.

PERFORMANCESENARIEN

Die angegebenen Zahlen enthalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch nicht unbedingt sämtliche an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zu entrichtenden Gebühren. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Was Sie mit diesem Produkt erwirtschaften, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance dieses Produkts in den letzten 10 Jahren dar. Die dargestellten Szenarien stellen Beispiele dar, die auf den Ergebnissen der Vergangenheit und bestimmten Hypothesen beruhen. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Beträge in EUR: auf 10 € gerundet

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Bei einer Rücknahme nach 1 Jahr	Bei einer Rücknahme nach 5 Jahren
Beispiele für eine Anlage: 10.000 EUR			
Szenarien			
Minimum	Es gibt keinen garantierten Mindestertrag bei einer Rücknahme vor dem Ablauf der Frist von 5 Jahren. Sie können Ihre Anlage vollständig oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können Durchschnittliche Jahresrendite	890 EUR -91,09 %	470 EUR -45,65 %
Ungünstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können Durchschnittliche Jahresrendite	5710 EUR -42,86 %	6040 EUR -9,60 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können Durchschnittliche Jahresrendite	11.330 EUR 13,30 %	17.090 EUR 11,31 %
Günstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können Durchschnittliche Jahresrendite	17.490 EUR 74,93 %	24.810 EUR 19,93 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

Ungünstiges Szenario: Dieses Szenario erfolgte für eine Anlage zwischen 2021 und 2022.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario erfolgte für eine Anlage zwischen 2014 und 2019.

Günstiges Szenario: Dieses Szenario erfolgte für eine Anlage zwischen 2013 und 2018.

Die Performanceszenarien wurden anhand der historischen Performance des Fonds berechnet.

WAS PASSIERT, WENN DIE SOCIETE DE GESTION PREVOIR NICHT IN DER LAGE IST, ZAHLUNG ZU LEISTEN?

Der Anleger kann aufgrund des Wertverlusts der Vermögenswerte des Fonds, des Verlusts der die Vermögenswerte bildenden Finanzinstrumente durch die Depotbank oder eines operativen Ausfalls der Société de Gestion Prévoir einen finanziellen Verlust erleiden. Die Rückzahlung Ihrer Anlage, die Performance und die Erträge sind keinesfalls garantiert. Ihr Verlust wird nicht durch ein Entschädigungssystem oder ein Garantiesystem gedeckt.

Die Basiswerte des Produkts werden von der Depotbank getrennt gehalten. Das Produkt verfügt über kein Entschädigungs- oder Garantiesystem, das Sie vor einem Ausfall der Depotbank des Produkts schützt.

WAS KOSTET DIESE ANLAGE?

Es kann sein, dass die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Ihnen diesbezüglich Ratschläge gibt, Sie bittet, zusätzliche Gebühren zu zahlen. Wenn dies der Fall ist, wird diese Person Sie über diese Gebühren informieren und Ihnen zeigen, wie sich diese Gebühren auf Ihre Anlage auswirken.

GEBÜHREN IM LAUFE DER ZEIT

In den Tabellen sind die Beträge aufgeführt, die von Ihrer Anlage zur Deckung der verschiedenen Arten von Gebühren abgezogen werden. Diese Beträge hängen vom Betrag, den Sie investieren, von der Zeit, während der Sie das Produkt halten, und von den Erträgen des Produkts ab. Die hier angegebenen Beträge sind Veranschaulichungen, die auf einem Beispiel des Anlagebetrags und unterschiedlichen möglichen Anlagezeiträumen beruhen.

Wir haben angenommen:

- dass Sie im ersten Jahr den Betrag zurückerhalten, den Sie investiert haben (Jahresrendite von 0 %).
 - dass das Produkt für die anderen Halteperioden sich so wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- **10.000 EUR werden investiert.**

Gebühren im Laufe der Zeit	Bei einer Rücknahme nach 1 Jahr	Bei einer Rücknahme nach 5 Jahren
Gesamtgebühren	598 EUR	3089 EUR
Auswirkungen der jährlichen Gebühren (*)	6,1 %	4,1 % jährlich

(*) Sie zeigen, inwieweit die Gebühren Ihre Erträge während der Haltedauer jährlich senken. Zum Beispiel zeigen sie, dass Ihr durchschnittlicher Ertrag pro Jahr bei einer Rücknahme am Ende der empfohlenen Haltedauer bei 15,4 % vor Abzug der Gebühren und bei 11,3 % nach diesem Abzug erwartet wird. Wir können die Gebühren mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die Dienstleistungen zu decken, die sie Ihnen erbringt. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

ZUSAMMENSETZUNG DER GEBÜHREN

Zusammensetzung der Gebühren		Bei einer Rücknahme nach 1 Jahr
Einmaliger Ausgabeaufschlag oder Rücknahmeabschlag		
Ausgabeaufschlag	3,0 % des Betrags, den Sie zum Zeitpunkt der Ausgabe der Anlage zahlen.	300 EUR
Rücknahmeabschlag	Für dieses Produkt berechnen wir keinen Rücknahmeabschlag.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungs- und sonstige administrative und Betriebskosten	3,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung beruht auf den tatsächlichen Gebühren im letzten Jahr.	289 EUR
Transaktionsgebühren	0,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Gebühren, die beim Kauf und Verkauf der dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt von der Menge ab, die wir kaufen und verkaufen.	9 EUR
Unter bestimmten Bedingungen erhobene Nebenkosten		
Erfolgsbedingte Provisionen und Gewinnbeteiligung	Der tatsächliche Betrag variiert je nach Performance Ihrer Anlage. Die zuvor genannte Schätzung der Gesamtgebühren umfasst den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	0 EUR

Je nach Anlagebetrag finden verschiedene Gebühren Anwendung. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den Kosten und Provisionen des Verkaufsprospekts.

WIE LANGE MUSS ICH ES HALTEN UND KANN ICH GELD VORZEITIG ABHEBEN?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: Mehr als 5 Jahre

Für diesen OGAW gibt es keine Mindesthaltedauer, sondern eine empfohlene Haltedauer, die in Übereinstimmung mit den Anlagezielen des Fonds berechnet wurde.

Angesichts seiner Eigenschaften und der Art der zugrunde liegenden Vermögenswerte ist dieses Produkt für langfristige Anlagen gedacht. Sie müssen bereit sein, mehr als 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer ohne Strafgebühren/Gebühren verkaufen.

WIE KANN ICH EINE BESCHWERDE EINREICHEN?

SOCIETE DE GESTION PREVOIR informiert ihre Kunden darüber, dass sie ein Beschwerdeverfahren eingeführt hat. Zur bestmöglichen Bearbeitung sind sämtliche per Post übermittelten Beschwerden an die Rechtsabteilung der SOCIETE DE GESTION PREVOIR, 20, rue d'Aumale - 75009 - Paris zu richten. Eine Beschreibung des Beschwerdeverfahrens finden Sie auf unserer Website unter www.sgprevoir.fr.

WEITERE RELEVANTE INFORMATIONEN

NAME DER DEPOTBANK: Société Générale

Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie auf der Website des Unternehmens www.sgprevoir.fr. Der Verkaufsprospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte werden kostenlos innerhalb von 8 Werktagen zugesandt auf formlose schriftliche Anfrage an:

SOCIETE DE GESTION PREVOIR - 20, rue d'Aumale - 75009 - Paris

Informationen zur früheren Performance des Produkts in den letzten 10 Jahren sowie zu den Berechnungen der Performanceszenarien finden Sie auf unserer Website unter www.sgprevoir.fr.

Die SOCIETE DE GESTION PREVOIR kann ausschließlich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden welche irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Verkaufsprospekts vereinbar ist.