

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Dieses Dokument enthält wesentliche Angaben für die Anleger dieses OGAW. Dies ist kein Werbematerial. Diese Angaben sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die mit einer Anlage in ihm verbundenen Risiken zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, damit Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

PREVOIR PERSPECTIVES

„I“-ANTEILE: FR0011791557
SOCIETE DE GESTION PREVOIR

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Ziel des OGAW ist es, den Index CAC ALL TRADABLE über die empfohlene Anlagedauer zu übertreffen.
Der Index CAC ALL TRADABLE wird zum Schlusskurs in Euro mit Wiederanlage der Dividenden berücksichtigt.

Die Zusammensetzung des FCP kann stark vom angegebenen Index abweichen.
Einstufung: „Aktien aus den Ländern der Eurozone“.

Zur Erreichung des Verwaltungsziels nutzt der Fonds eine aktive Verwaltungspolitik, die sich auf folgendes stützt:

- fundamentale Analyse (Ergebniswachstum, Finanzstruktur, Qualität der Führungskräfte usw.), die die Auswahl von Wertpapieren mit Kurssteigerungspotenzial ermöglicht, einerseits, und andererseits

- technische Analyse zur Verwaltungsoptimierung, indem kurzfristige Marktsignale für Kauf oder Verkauf genutzt werden. Bei der technischen Analyse wird die zeitliche Entwicklung der Preise und Volumen von Finanzaktiva grafisch analysiert.

Im Rahmen der Verwaltungsstrategie wird vorwiegend in Aktien von Small und Mid Caps der Eurozone investiert, die nicht zu den führenden Marktindizes gehören.

Der OGAW verpflichtet sich zur Einhaltung der nachstehenden Vorgaben für die Positionierung seines Nettovermögens:

- zwischen 60 % und maximal 110 % auf den Aktienmärkten aller Branchen und aller Börsenwerte, davon:

- zwischen 60 % und maximal 110 % auf den Aktienmärkten von Ländern der Eurozone,
- zwischen 50 % und maximal 110 % in Aktien von Small und Mid Caps der Eurozone, die nicht zu den führenden Marktindizes gehören.

- zwischen 0 % bis 10 % in Aktien des freien Marktes,
- zwischen 0 % und 10 % auf Aktienmärkten außerhalb der Eurozone (OECD- oder Schwellenländer).

- zwischen 0 % und 40 % in Zinsinstrumente staatlicher Emittenten aus dem öffentlichen und privaten Bereich der Eurozone mit einem Mindestrating von A3 bei Kurzläufern und BBB- bei Langläufern nach der Skala von Standard & Poor's oder einem gleichwertigen Rating.

- zwischen 0 % und 10 % Engagement gegenüber dem Wechselkursrisiko bei Währungen ohne den Euro.

Insgesamt darf das Engagement 110 % des Vermögens nicht übersteigen.

Der OGAW verpflichtet sich, mindestens 75 % in Aktien auf Märkten anzulegen, die für PEA-Verträge in Frage kommen.

Der OGAW investiert:

- in Aktien, Forderungspapiere und Geldmarktinstrumente.
- bis zu 10% seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts, in AIF französischen Rechts, die die Kriterien von Artikel R.214-13 des französischen Währungs- und Finanzgesetzes erfüllen.

Es besteht die Möglichkeit:

- feste oder bedingte Terminfinanzkontrakte und Wertpapiere, die Derivate umfassen; dies erfolgt sowohl zu Absicherungszwecken als auch im Rahmen des Engagements gegenüber dem Aktien-, Zins- und Wechselkursrisiko.

- zu Einlagen, Bargeldleihe, vorübergehenden Kauf und Verkauf von Wertpapieren.

Die Zuweisung der ausschüttungsfähigen Beträge: erfolgt durch Thesaurierung

Empfohlene Mindestanlagedauer: Über 5 Jahre

Dieser Fonds ist für Anleger, die ihre Einlage vor Ablauf dieser Frist zurücknehmen wollen, möglicherweise nicht geeignet.

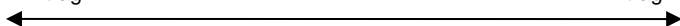
Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Mittwoch um 17 Uhr (T) zentralisiert und auf Basis des nächsten Nettoinventarwertes ausgeführt, der anhand der Börsenschlusskurse vom Donnerstag (T+1) ermittelt wird.

Der Nettoinventarwert wird einmal wöchentlich an jedem Donnerstag ermittelt, mit Ausnahme von Feiertagen in Frankreich, auch wenn die Referenzbörse(n) geöffnet sind.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Bei geringerem Risiko
typischerweise geringerer
Ertrag

Bei höherem Risiko
typischerweise höherer
Ertrag



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

ERLÄUTERUNG ZU DIESEM INDIKATOR:

Anhand dieses Indikators lassen sich die Volatilität des Fonds und das Risiko bewerten, dem das Kapital der Anleger ausgesetzt ist.

Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis für das künftige Risikoprofil des OGAW gewertet werden können.

Die ausgewiesene Risikokategorie und der Ertrag können sich, ebenso wie die Einstufung des OGAW, im Lauf der Zeit ändern.

Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass eine hohe Ertragsmöglichkeit auch ein hohes Verlustrisiko birgt. Die Einstufung des Fonds in die Risikoklasse „6“ stellt keine Garantie für Ihr Kapital dar; Klasse 1 bedeutet, dass Ihr Kapital einem geringen Risiko ausgesetzt ist, dass aber auch die Ertragsmöglichkeiten begrenzt sind. Sie ist nicht als risikolos zu werten.

Dieser Fonds wird auf Grund seines hohen Engagements in Aktien der Eurozone in diese Kategorie eingestuft, die eine hohe Volatilität aufweist und damit erhebliche Schwankungen des Nettoinventarwertes nach sich ziehen kann, was wiederum ein hohes Risiko- und Ertragsprofil mit sich bringt.

IM INDIKATOR NICHT BERÜCKSICHTIGTE WICHTIGE RISIKEN:

Kreditrisiko: Bei einer Herabstufung der Bonität der Emittenten, beispielsweise ihres Ratings durch die Ratingagenturen oder wenn der Emittent nicht mehr in der Lage ist, seine Papiere zurückzunehmen oder die vorgesehenen Zinsen zum vertraglich festgelegten Termin zu zahlen, kann der Wert der Papiere sinken und dadurch einen Rückgang des Nettoinventarwertes des Fonds nach sich ziehen.

KOSTEN

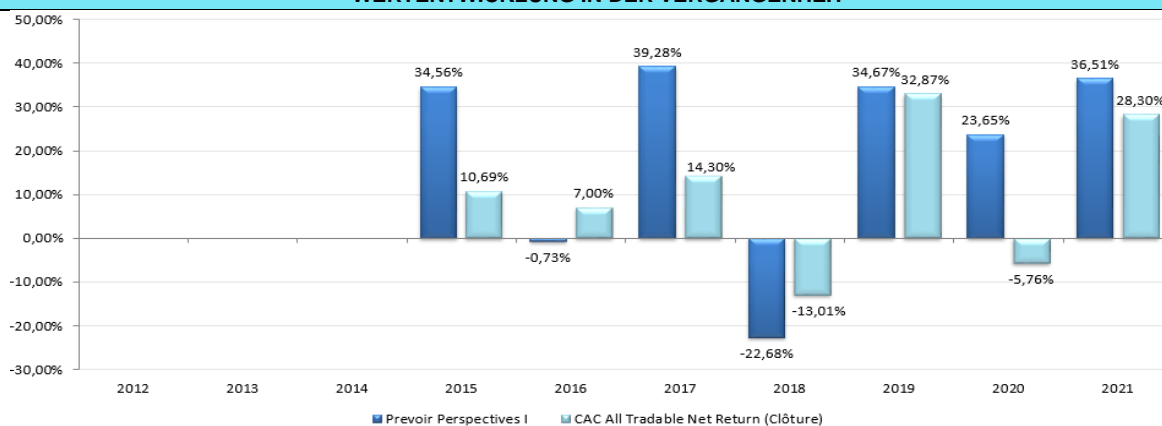
Die von den Anlegern getragenen Kosten und Gebühren werden für die Betriebskosten des Fonds einschließlich der Vertriebs- und Vermarktungskosten der Fondsanteile verwendet. Diese Kosten verringern das potenzielle Wachstum der Anlage.

| EINMALIGE KOSTEN VOR ODER NACH DER ANLAGE | |
|--|--------------------|
| AUSGABEAUFSCHLÄGE | 3 % |
| RÜCKNAHMEABSCHLÄGE | 0 % |
| Die hier angegebenen Prozentsätze stellen den Höchstbetrag dar, der vor der Investition von Ihrem Kapital abgezogen werden kann, und werden auf den Zeichnungswert des OGAW-Anteils am Ausführungstag des Auftrags berechnet. Sie können im Einzelfall niedriger ausfallen. Den aktuell geltenden Betrag für Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge kann der Anleger bei seinem Berater oder bei der Vertriebsgesellschaft erfragen. | |
| KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ERHOBEN WERDEN | |
| LAUFENDE KOSTEN (*) | 1,49 % inkl. MwSt. |
| KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT | |
| ERFOLGSBEZOGENE VERGÜTUNG | Entfällt |

(*) Der Anleger wird darauf aufmerksam gemacht, dass die „laufenden Kosten“ auf den Kosten des vorangegangenen Geschäftsjahres beruhen, das am 30.04.2022 endete. Diese Gebühren können von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr variieren. Bei der Berechnung der laufenden Kosten sind etwaige Outperformance-Provisionen der gehaltenen Fonds nicht berücksichtigt. Weitere Informationen zu den Gebühren finden Sie auf den Seite 3ff. des Prospekts dieses OGAW, der auf der Website <http://www.sgprevoir.fr/de> abrufbar ist.

Die laufenden Gebühren umfassen keine Outperformance-Provisionen und Vermittlungsgebühren, außer im Falle von Auf- und Abschlägen, die der OGAW beim Kauf oder Verkauf von Anteilen an anderen kollektiven Verwaltungsträgern zahlt.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



WICHTIGER HINWEIS

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung, da sie nicht konstant sind.

Bei der Berechnung der Wertentwicklung des OGAW werden die wiederangelegten Nettokoupons sowie die direkten und indirekten Verwaltungskosten berücksichtigt. Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge werden nicht berücksichtigt.

Die Berechnung der Wertentwicklung des Index CAC ALL TRADABLE erfolgt unter Berücksichtigung der wiederangelegten Dividenden ab 2012.

DATUM der Gründung des OGAW: 11/04/2002 – Datum der Gründung des Anteils „I“: 27/03/2014

RECHNUNGSWÄHRUNG: Euro

WESENTLICHE ÄNDERUNGEN IM BERICHTSZEITRAUM: Dieser OGAW wurde am 11. April 2002 als Fonds mit vereinfachtem Verfahren errichtet und seine Umwandlung in einen OGAW mit allgemeiner Ausrichtung wurde am 04. Februar 2005 von der AMF zugelassen.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

NAME DES VERWAHRERS: SOCIETE GENERALE

ORT UND EINZELHEITEN ÜBER DEN ERHALT VON ANGABEN ÜBER DEN OGAW (Prospekt/Jahres-/Halbjahresbericht): Der Prospekt des OGAW und die letzten jährlichen und periodischen Unterlagen werden innerhalb von 8 Arbeitstagen kostenlos in französischer Sprache gesendet auf einfache schriftliche Anfrage des Inhabers an folgende Adresse:

SOCIETE DE GESTION PREVOIR

20, rue d'Aumale – 75009 – Paris

Verkaufsabteilung – Tel.: 01 53 20 32 90

WEBADRESSE: <http://www.sgprevoir.fr/de>

ORT UND EINZELHEITEN ÜBER DEN ERHALT VON PRAKTISCHEN ANGABEN, INSBESONDERE DES NETTOINVENTARWERTS: In den Räumlichkeiten der Verwaltungsgesellschaft

ORT UND EINZELHEITEN ZU ANGABEN HINSICHTLICH DER ANDEREN ANTEILSKLASSEN: SOCIETE DE GESTION PREVOIR

STEUERREGELUNG:

Gültig für den Aktiensparplan (PEA).

Je nach Steuerregelung können eventuelle Gewinne und Einkünfte aus dem Besitz von Anteilen des OGAW der Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich beim OGAW-Vermarkter zu erkundigen.

Der OGAW unterliegt nicht der Körperschaftsteuer, und für den Inhaber gilt die Steuertransparenz. Die steuerliche Behandlung der vom OGAW ausgeschütteten Beträge oder der latenten oder realisierten Mehr- oder Minderwerte des OGAW hängt von den steuerlichen Bestimmungen ab, die für die besondere Situation des Anlegers und/oder die Gerichtsbarkeit der Anlage des OGAW gelten. Sollte der Anleger Zweifel an der steuerlichen Situation haben, empfehlen wir ihm, sich an einen Steuerberater zu wenden.

Angaben über die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft finden Sie auf der Webseite www.sgprevoir.fr/de oder sind auf einfache schriftliche Anfrage an die Gesellschaft SOCIETE DE GESTION PREVOIR, Rue d'Aumale 20, 75009 PARIS erhältlich.

Die Haftung von SOCIETE DE GESTION PREVOIR kann nur auf der Grundlage der in diesem Dokument enthaltenen Erklärungen begründet werden, falls diese irreführend, ungenau oder nicht mit den entsprechenden Teilen des OGAW-Prospekts übereinstimmen.

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) [französische Finanzmarktaufsichtsbehörde] reguliert. Die SOCIETE DE GESTION PREVOIR ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) [französische Finanzmarktaufsichtsbehörde] reguliert.

Die hier zur Verfügung gestellten wesentlichen Angaben für den Anleger sind bis zum 09.06.2022 korrekt und aktuell.