

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, damit Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

PREVOIR PERSPECTIVES „I“-Anteile: FR0011791557 VERWALTUNGSGESELLSCHAFT PREVOIR

Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Fonds 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 Benchmark abweichen.
Einstufung des Fonds: „Aktien aus Ländern der Eurozone“.

Zur Erreichung des Verwaltungsziels nutzt der Fonds eine aktive Verwaltungspolitik gestützt auf:

- fundamentales Research (Ergebniswachstum, Finanzstruktur, Qualität der Geschäftsleitung usw.), um Werte mit einem Kurssteigerungspotenzial auszuwählen, einerseits, und

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

- zwischen 0 % und 40 % in Zinsinstrumenten 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 der Länder der Eurozone 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 bzw. in AIF französischen Rechts, die die Kriterien von Artikel R.214-13 des französischen Währungs- und Finanzgesetzes erfüllen.

Er kann ferner investieren in:

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

Ergebnisverwendung: Thesaurierung der Erträge.

Empfohlene Mindestanlagedauer: Über fünf Jahre.

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

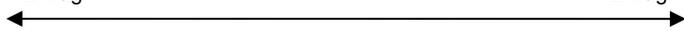
Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Mittwoch um 17 Uhr (T) zentralisiert und auf Basis des nächsten Nettoinventarwertes ausgeführt, der anhand der Börsenschlusskurse vom Donnerstag (T+1) ermittelt wird.

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 Fonds gewertet werden können.

Die ausgewiesene Risikokategorie und der Ertrag können sich, ebenso wie die Einstufung des Fonds, 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 wurde 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.

NICHT IM INDIKATOR 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 Ihrer Anlage.

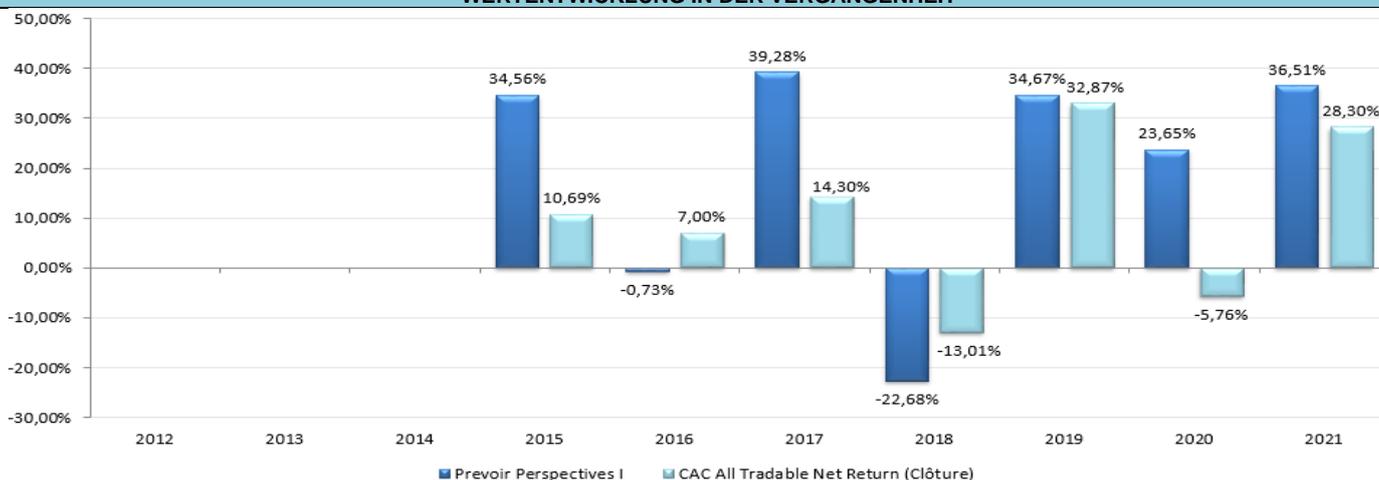
EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
AUSGABEAUFSCHLÄGE	3 %
RÜCKNAHMEABSCHLÄGE	0 %
<i>Die hier angegebenen Prozentsätze stellen den Höchstbetrag dar, der vor der Investition von Ihrem Kapital abgezogen werden kann, und werden auf den Zeichnungswert des OGAW-Anteils am Ausführungstag des Auftrags 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.</i>	
KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN	
LAUFENDE KOSTEN (*)	1,49 % inkl. MwSt.
KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT	
ERFOLGSBEZOGENE VERGÜTUNG	Entfällt

(*) Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass der Wert der laufenden Kosten auf den Kosten des am 30.04.2020 abgeschlossenen Geschäftsjahrs basiert und sich von Jahr zu Jahr ändern kann.

Weitere Informationen zu den Kosten entnehmen Sie bitte Seite 3 ff. des Verkaufsprospektes für diesen Fonds auf der Webseite <https://www.sgprevoir.fr/de/>

Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten, mit Ausnahme der Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeabschläge, die vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen an einen anderen Organismus für gemeinsame Anlagen entrichtet werden.

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 Nettokupons 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.

AUFLEGGUNGSDATUM DES FONDS: 11.04.2002 – Auflegungsdatum der „I“-Anteile : 27.03.2014

RECHNUNGSWÄHRUNG : Euro

WICHTIGE ÄNDERUNGEN IM BETRACHTUNGSZEITRAUM : Dieser Fonds 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

DEPOTBANK: SOCIETE GENERALE

ORT UND MODALITÄTEN FÜR DEN ERHALT VON INFORMATIONEN ÜBER DEN FONDS (Verkaufsprospekt / Jahresbericht / Halbjahresbericht): Der Verkaufsprospekt des Fonds und die letzten jährlich und regelmäßig erscheinenden Dokumente werden auf einfache schriftliche Anfrage des Anteilinhabers kostenlos auf Französisch zugesandt durch:

SOCIETE DE GESTION PREVOIR

20, rue d'Aumale- 75009 – Paris – Tel.: +33 (0)1 53 20 32 90

INTERNET-ADRESSE: <https://www.sgprevoir.fr/de/>

ORT UND MODALITÄTEN FÜR DEN ERHALT WEITERER PRAKTISCHER INFORMATIONEN WIE NETTOINVENTARWERT: in den Räumen der Verwaltungsgesellschaft.

BESTEUERUNG: Berechtigung für den Aktiensparplan PEA (Plan d'Epargne en Actions)

Je nach den für den Anleger geltenden Steuerbestimmungen können Buchgewinne und eventuelle Erträge in Verbindung mit dem Besitz von Anteilen des Fonds steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei der Vertriebsgesellschaft des Fonds zu erkundigen.

Der Fonds ist nicht körperschaftssteuerpflichtig. Für Anteilinhaber gilt ein System der steuerlichen Transparenz. Die Besteuerung der vom Fonds ausgeschütteten Beträge bzw. der latenten oder vom Fonds realisierten Buchgewinne oder -verluste hängt von den Steuerbestimmungen ab, die für die jeweilige Situation des Anlegers gelten, und/oder von der für die Investition zuständigen Gerichtsbarkeit. Sollte der Anleger Zweifel in Bezug auf die steuerliche Handhabung haben, empfehlen wir ihm, sich an einen Steuerberater zu wenden.

SOCIETE DE GESTION PREVOIR kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verwaltungsreglements des Fonds vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsicht Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

SOCIETE DE GESTION PREVOIR ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsicht Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert. Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 08.02.2022.