

BASISINFORMATIONSBLETT

Ziele

Dieses Dokument 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

DYNAMIC VARIO PROTECT - CLASS IT

Ein Investmentfonds nach luxemburgischem Recht

Société Générale Investment Solutions (France), SOCIÉTÉ GÉNÉRALE Group

LU0301268404

<https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>

Für mehr Informationen rufen Sie uns unter +33 1 58 98 89 11 .

Die luxemburgische Finanzaufsichtsbehörde CSSF ist für die Überwachung der Einhaltung dieses Basisinformationsblattes durch Société Générale Investment Solutions (France) zuständig. Société Générale Investment Solutions (France) ist in Frankreich unter der Lizenznummer GP-06000029 zugelassen und wird von der französischen Finanzmarktbehörde AMF reguliert.

Erstellungsdatum des Dokumentes: 02.06.2025

Wichtige Merkmale dieses Produkts

Art: Investmentfonds

Laufzeit: Dieser Fonds wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren aufgelegt.

Ziele:

Dynamic Vario Protect (der "Fonds") zielt darauf ab, den Universalinhabern das Engagement für die Leistung eines "Aktionskorbs" (im Folgenden definiert) zu geben. Gleichzeitig ist die Forderung an den Korb an ein dynamisches Sicherungsmodell (z. B. ein CPPI-Modell) zu koppeln. Ihr Zweck ist es, die für die IT-Einheit ausgestellte(n) Garantie(en) zu sichern. Einzelheiten zu den Garantien sind dem Abschnitt "Garantie" des Prospekts des Fonds zu entnehmen.

Der Fonds investiert direkt in den Korb und sichert gleichzeitig die im Anlageziel dargelegte Garantie durch den Einsatz von Derivaten. Der Korb besteht aus i) einem Portfolio von Anteilen und/oder Aktien von Investmentfonds und/oder ii) einem Portfolio von Optionen, die für Sicherungszwecke verwendet werden.

Langfristig dürfte der Korb der Anteile und/oder Aktien des Investmentfonds eine Rendite generieren, die einem Portfolio entspricht, das aus 60%-80% Aktien und Rohstoffen und 20%-40% Anleihen besteht. Die Beteiligung an der Wertentwicklung des Korbes der Anteile und/oder Aktien des Investmentfonds kann - je nach Marktbedingungen - aufgrund des dynamischen Sicherungsmodells variieren.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht an einen Referenzwert gebunden.

Grundsätzlich kann der Anleger Anteile des Fonds an jedem Bewertungstag einlösen. Das Einkommen wird in den Fonds reinvestiert.

Die Basiswährung des Fonds ist Euro.

Diese Fondsklasse eignet sich für Investoren, die ihr Geld mittelfristig investieren möchten.

Finanzinstrumente, in die investiert wird: Aktien und/oder Anteile von OGAW und anderen UCs, Optionen auf Aktien- und/oder Zinssatzindizes, Swap.

Ausschüttungspolitik: Die zur Ausschüttung verfügbaren Beträge des Fonds (sofern vorhanden) werden ausgeschüttet.

Nettoinventarwert: Der Nettoinventarwert pro Anteil einer Anteilsklasse und die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden an jedem Bank- und Handelstag in Frankfurt am Main und Luxemburg („Bewertungstag“) ermittelt.

Zielgruppe: Die Fondsanteilsklasse ist für institutionelle Anleger verfügbar.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von weniger als drei Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

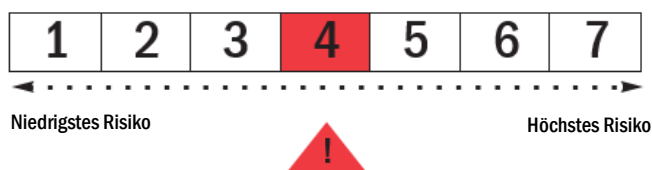
Verwahrstelle: Société Générale Luxembourg S.A.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen zu diesem Fonds einschließlich Prospekt und Jahresabschluss erhalten Sie auf Anfrage kostenlos direkt bei Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris.

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

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

Synthetischer Risikoindikator:



Dieser Risikoindikator geht davon aus, dass Sie mindestens 3 Jahre investiert bleiben. Das tatsächliche Risiko kann ganz anders sein, wenn Sie den Fonds vorzeitig verlassen, was sich nachteilig auf Ihre Rendite auswirken kann. Dieser Risikoindikator misst das Risikoniveau des Produktes im Vergleich zu anderen Anlageprodukten. Er spiegelt die Wahrscheinlichkeit wider, dass ungünstige Marktbewegungen dazu führen, dass das Finanzprodukt Verluste verzeichnet oder dass wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt mit einer mittleren Risikoklasse von 4 von 7 eingestuft. Das bedeutet, dass es ein mittleres Verlustpotenzial hat

und dass Société Générale Investment Solutions (France) möglicherweise nicht in der Lage ist, Ihre Investition vollständig zurückzuzahlen, wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern. Dies kann sich auf die Fähigkeit von Société Générale Investment Solutions (France) auswirken, Sie auszuzahlen.

Der Fonds kann auch den folgenden Risiken ausgesetzt sein, die nicht im Risikoindikator berücksichtigt werden.

Kontrahentenrisiko: Es handelt sich um das Risiko, dass eine Gegenpartei eines außerbörslichen Geschäfts mit dem Fonds nicht in der Lage ist, ihren vertraglichen Verpflichtungen nachzukommen. **Ausfallrisiko:** Verschlechterung der Bonität des Emittenten.

Da dieses Produkt keinen Schutz gegen Marktschwankungen bietet, können Sie Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.

Performance-Szenarien

In den nachstehenden Zahlen sind alle Kosten berücksichtigt, die mit dem Finanzprodukt verbunden sind, aber nicht notwendigerweise alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebspartner zahlen müssen. Die Zahlen berücksichtigen auch nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Ihre Rendite aus diesem Fonds hängt von der zukünftigen Wertentwicklung der Finanzmärkte ab. Zukünftige Marktbewegungen sind zufällig und können nicht genau vorhergesagt werden. Die vorgestellten Szenarien sind Beispiele, die auf vergangenen Ereignissen und bestimmten Annahmen beruhen.

Die Märkte können sich in der Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt Ihre hypothetischen Renditen unter extremen Marktbedingungen.

Empfohlene Haltedauer: Investition 3 Jahre: EUR
10.000

| Szenarien | | Wenn Sie aussteigen nach: | |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------|
| | | 1 Jahr | 3 Jahren |
| Mindestrendite | Es wird keine Mindestrendite garantiert. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Ihre hypothetische Rendite nach Abzug der Kosten | 5 950 € | 3 470 € |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -40,50% | -29,70% |
| Ungünstiges Szenario | Ihre hypothetische Rendite nach Abzug der Kosten | 7 930 € | 6 690 € |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -20,70% | -12,50% |
| Mittleres Szenario | Ihre hypothetische Rendite nach Abzug der Kosten | 9 450 € | 9 310 € |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -5,50% | -2,30% |
| Optimistisches Szenario | Ihre hypothetische Rendite nach Abzug der Kosten | 10 920 € | 11 860 € |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 9,20% | 5,90% |

Was passiert, wenn der Fondssponsor nicht in der Lage ist, meine Anteile zurückzunehmen?

Wenn die Verwaltungsgesellschaft, die die Vermögenswerte Ihres Fonds verwaltet, zahlungsunfähig ist, hat das keine Auswirkungen auf Ihre Investition. Die Verwahrstelle des Fonds ist für die Verwahrung und sichere Aufbewahrung der Vermögenswerte Ihres Fonds verantwortlich

Wie viel kostet mich diese Investition?

Wir können die Kosten mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

KOSTEN ÜBER EINEN ZEITRAUM VON 3 JAHREN

Die Tabelle unten zeigt die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um verschiedene Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie hoch der Betrag ist, den Sie investiert haben und wie lange Sie Ihre Investition halten. Die hier genannten Beträge sind Beispiele, die auf hypothetischen Anlagebeträgen und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir nehmen Folgendes an:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den ursprünglich investierten Betrag zurück (0% jährliche Rendite);
- für die anderen Haltedauern wird sich das Produkt entwickeln, wie im mittleren Szenario angenommen,
- Es werden EUR 10.000 investiert.

| Investition: EUR 10.000 | Wenn Sie aussteigen nach: | |
|---------------------------|---------------------------|----------------|
| | 1 Jahr | 3 Jahren |
| Gesamtkosten | 675 € | 1 024 € |
| Jährliche Kosten in % (*) | 6,84% | 3,51% pro Jahr |

(*) Diese Angaben zeigen, wie die Kosten Ihre jährliche Rendite während der Haltedauer verringern. So zeigt sich beispielsweise, dass bei einem Ausstieg am Ende der empfohlenen Haltedauer eine durchschnittliche Rendite von 1,21% pro Jahr vor Abzug der Kosten und -2,30% nach Abzug der Kosten zu erwarten ist.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

| Einmalige Kosten bei Einstieg | Die Auswirkungen der jährlichen Kosten, wenn Sie bereits nach einem Jahr aussteigen Investition: EUR | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Einstiegskosten | 5,00% Ihrer Investition. Dies ist der Höchstbetrag den Sie zahlen werden, vielleicht werden Sie weniger zahlen. | 500 € |
| Ausstiegsk | 0,00% Ihrer Investition, bevor diese an Sie ausgezahlt wird. Dies ist der Höchstbetrag den Sie zahlen werden, vielleicht werden Sie | € 0 |
| Jährlich aus dem Fonds entnommene Gebühren | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten | 1,55% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den Kosten, die letztes Jahr tatsächlich entstanden sind. | 147 € |
| Transaktionskosten | 0,29% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die uns beim Kauf und Verkauf der dem Produkt zugrunde liegenden Investitionen entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt von dem Volumen der von uns gekauften oder verkauften Wertpapiere ab. | 28 € |
| Nebenkosten, die dem Fonds unter bestimmten Bedingungen entnommen werden | | |
| Erfolgsabhängige Gebühren | Für dieses Produkt gibt es keine erfolgsabhängige Gebühr. | € 0 |

Wie lang muss ich meine Investition halten und kann ich mein Geld vorzeitig zurückbekommen?

EMPFOHLENER ANLAGEZEITRAUM: 3 JAHRE

Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die Ihr Geld innerhalb von weniger als drei Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen. Die empfohlene Haltedauer soll das Risiko eines Kapitalverlusts Ihrer Investition minimieren, wenn Sie Ihre Anteile nach diesem Zeitraum zurückgeben. Dies stellt jedoch keine Garantie dar. Sie können Ihre Anteile jedoch jederzeit zurückgeben. Der Fonds erhebt keine Rücknahmegebühr.

Wen kann ich bei Fragen oder Beschwerden kontaktieren?

Ihre Fragen oder Beschwerden können Sie direkt an Société Générale Investment Solutions (France), 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris richten oder besuchen Sie unsere Website unter: <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>.

Weitere wichtige Informationen

Alle Rechtsdokumente (zum Beispiel der Prospekt und die neuesten Jahres- und Halbjahresberichte) sind auf Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder auf der Website unter <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr> verfügbar.

