

DOKUMENT MIT WESENTLICHEN INFORMATIONEN

PREVOIR GESTION ACTIONS

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 GESTION ACTIONS Anteil „I“
FR0011646454

AUFLEGUNGSDATUM DES FONDS: 09.07.1999-Auflegungsdatum der „I“-Anteile : 16.01.2014

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 2023/01/01.

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 EURO STOXX 300 Index liegt.

Der EURO STOXX 300 Index wird zum Schlusskurs in Euro mit Wiederanlage der Dividenden herangezogen.

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

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.

Der Manager wird seine Anlagen auf Wertpapiere konzentrieren, deren Börsenkurs seiner Ansicht nach nicht den tatsächlichen Wert widerspiegelt und bei denen nach seiner Auffassung das Abwärtsrisiko begrenzt ist.

Die Outperformance gegenüber dem EURO STOXX 300 Index wird somit über die Titelauswahl (Stock Picking) erzielt, die nicht darauf abzielt, den Referenzindex nachzubilden.

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 Markt kapitalisierungen, darunter:
 - 60 % bis 110 % an den Aktienmärkten der Länder der Eurozone,
 - 0 % bis 20 % in Aktien mit kleiner Markt kapitalisierung.
 - 0 % bis 10 % an den Aktienmärkten außerhalb der Länder der Eurozone (Länder der OECD oder Schwellenländer).
- 0 % bis 25 % in Staatsanleihen des öffentlichen und privaten Sektors mit einem Mindestrating zum Zeitpunkt des Erwerbs von A3 für kurzfristige Papiere oder von BBB- für langfristige Papiere von Standard & Poor's oder ansonsten mit einem gleichwertigen Rating zum Zeitpunkt des Erwerbs.
- Er ist nicht am Markt für Wandelanleihen engagiert.
- 0 % bis 10 % im Wechselkursrisiko bei Währungen außerhalb des Euro.

Die Summe der Engagements übersteigt nicht 110 % des Vermögens.

Der OGAW verpflichtet sich, mindestens 75 % in Aktien an den Märkten der Länder der Eurozone zu investieren, die für den frz. Aktiensparplan (Plan Epargne en Actions - PEA) zugelassen sind.

Der OGAW investiert in:

- Aktien, Schuldtitel und Geldmarktinstrumente.

- bis zu 10 % seines Nettovermögens in gemäß der Richtlinie 2009/65/EG zugelassene französische oder europäische OGAW oder OGA, die in Frankreich zum Vertrieb zugelassen sind, oder in nicht konforme französische OGA, die die 4 Kriterien von Artikel R.214-13 des frz. Code Monétaire et Financier erfüllen.

Er kann auch Folgendes einsetzen:

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

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

GEEIGNETE PRIVATANLEGER

Alle Zeichner.

Er richtet sich an Zeichner, die eine Anlage im Rahmen des PEA tätigen möchten und bereit sind, die starken Schwankungen der Aktienmärkte mit einem hinreichend langen Anlagehorizont (5 Jahre) zu tragen.

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 an jedem Werktag um 11 Uhr zentral zusammengefasst und auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts ausgeführt, der anhand der Schlusskurse an der Börse am selben Tag (T) berechnet wird.

Der Nettoinventarwert wird an jedem Werktag, außer an Feiertagen in Frankreich, auch wenn die Referenzbörse(n) geöffnet sind, 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 OGAW sich auf einem „zwischen mittel und hohen“ Niveau und, falls sich die Situation an den Märkten verschlechtert, ist es „wahrscheinlich“, dass der Nettoinventarwert des OGAW 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.
- Risiko in Verbindung mit den Auswirkungen von bestimmten Techniken wie Derivaten: Der Einsatz von Derivaten kann über kurze Zeiträume den Nettoinventarwert stark senken, wenn ein Engagement entgegen der Marktentwicklung eingegangen wird.
- Kontrahentenrisiko: Das Kontrahentenrisiko ergibt sich aus allen außerbörslichen Geschäften (insbesondere Finanzkontrakte, Repo- und Reverse-Repo-Geschäfte und Finanzsicherheiten), die mit derselben Gegenpartei abgeschlossen werden. Das Kontrahentenrisiko misst das Verlustrisiko im Falle eines Ausfalls einer Gegenpartei, die ihre vertraglichen Verpflichtungen nicht erfüllen kann, bevor die Transaktion endgültig in Form eines Cashflows abgewickelt wurde. In diesem Fall könnte der Nettoinventarwert sinken.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Risikoprofil des Verkaufsprospekts.

Da dieser OGAW 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 Jahre
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	1 590 EUR -84,15 %	1 770 EUR -29,28 %
Ungünstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können Durchschnittliche Jahresrendite	5 960 EUR -40,40 %	6 280 EUR -8,90 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können Durchschnittliche Jahresrendite	10 020 EUR 10,20 %	16 580 EUR 9,77 %
Günstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können Durchschnittliche Jahresrendite	18 660 EUR 86,63 %	25 890 EUR 20,95 %

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 2016 und 2021.

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	408 EUR	1 241 EUR
Auswirkungen der jährlichen Gebühren (*)	4,1 %	1,9 % 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 12,6 % vor Abzug der Gebühren und bei 10,6 % 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	1,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung beruht auf den tatsächlichen Gebühren im letzten Jahr.	97 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.	11 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.