SOCIETE GENERALE
Investment Solutions

BASISINFORMATIONSBLATT

Anlageziel:

Dieses Informationsblatt 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

GARANT DYNAMIC

Investmentfonds nach luxemburgischem Recht

Société Générale Investment Solutions (France), SOCIETE GENERALE Group

LU0253954332

https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 1 58 98 89 11.

Die CSSF, die Luxemburger Finanzaufsichtsbehörde, ist dafür zuständig, die Übereinstimmung von Société Générale Investment Solutions (France) mit diesem Basisinformationsblatt zu überwachen.

Société Générale Investment Solutions (France) ist in Frankreich unter der Lizenz Nr. GP-06000029 zugelassen und wird von der AMF reguliert.

Erstellungsdatum des Dokumentes: 31.07.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Offener Investmentfonds

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

Anlageziele:

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht an eine Benchmark gebunden. Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, den Anlegern die Möglichkeit zu geben, mittel- und langfristig an der Wertsteigerung der internationalen Aktienmärkte teilzuhaben. Gleichzeitig soll die Anlage an den europäischen Renten- und Geldmärkten und der koordinierte Einsatz von Derivatstrategien die jeweils festgelegte(n) Garantie(n) sichern.

Wenn die Verwaltungsgesellschaft es für angemessen hält, wird die Gewichtung in der Regel angepasst. Die Anpassung erfolgt nach bestimmten Regeln, die nach fachlicher Einschätzung des Fondsmanagements voraussichtlich dazu führen, dass der Nettoinventarwert der Anteilsklasse IT (EUR) zum Garantietermin des Fonds auf dem jeweiligen Garantieniveau gesichert ist.

Die Anlagen erfolgen überwiegend direkt oder über Derivate in Aktien und vergleichbaren Wertpapieren von Unternehmen mit Sitz weltweit. Darüber hinaus kann der Fonds in Ausnahmefällen bis zu 100 % des Fondsvermögens in Bankguthaben anlegen. Höchstens 10 % des Fondsvermögens dürfen in Aktien, verzinslichen Wertpapieren und vergleichbaren Wertpapieren angelegt werden, deren Emittenten ihren Sitz in einem Schwellenland haben.

Zum Ausgleich von Kursschwankungen der Vermögenswerte können Derivate eingesetzt werden (Hedging). Die Vermögenswerte können auch auf Fremdwährungen lauten. Der Anteil der Vermögenswerte, die nicht auf Euro lauten, ist nicht begrenzt. Der Anleger kann grundsätzlich an jedem Bewertungstag Anteile des Fonds zurückgeben.

Die Erträge werden im Fonds wiederangelegt. Die Basiswährung des Fonds ist Euro.

Empfehlung: Anlagen in die Anteilsklasse des Fonds sollten mindestens mit einem mittelfristigen Anlagehorizont getätigt werden.

Nettoinventarwert: Der Nettoinventarwert wird in der Regel an dem auf den Bewertungstag folgenden Bankgeschäftstag in Frankfurt am Main, Luxemburg und London berechnet („Berechnungstag“) und veröffentlicht („Veröffentlichungstag“).

Anleger-Zielgruppe: Diese Anteilsklasse des Fonds steht institutionellen Anlegern zur Verfügung.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, innerhalb von weniger als drei Jahren über ihr Geld zu verfügen.

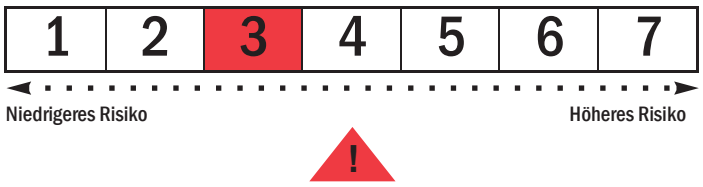
Verwahrstelle: BNP Paribas, Niederlassung Luxemburg

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über diesen Fonds, einschließlich des Verkaufsprospekts und der Finanzberichte, erhalten Sie auf Anfrage kostenlos direkt bei Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, Frankreich und auf deren Website unter https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr

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

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

Synthetischer Risikoindikator:



Bei diesem Risikoindikator wird davon ausgegangen, dass Sie mindestens drei Jahre lang investiert bleiben. Das tatsächliche Risiko kann völlig anders aussehen, wenn Sie den Fonds vorzeitig verlassen, was sich negativ auf Ihre Rendite auswirken kann. Dieser Risikoindikator misst das Risikoniveau des Produkts im Vergleich zu anderen Anlageprodukten. Er spiegelt die Wahrscheinlichkeit wider, dass dieses Finanzprodukt durch ungünstige Marktentwicklungen einen Verlust erleidet oder dass wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung an Sie vorzunehmen.

Wir haben dieses Produkt in eine mittlere bis niedrige Risikoklasse von 3 von 7 eingestuft. Das bedeutet, dass es über ein geringes bis mittleres Verlustpotenzial verfügt und dass die Verwaltungsgesellschaft möglicherweise nicht in der Lage ist, Ihre Anlage in voller Höhe zurückzuzahlen, wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern. Dies kann die Fähigkeit der Verwaltungsgesellschaft beeinträchtigen, Sie zu bezahlen.
Der Fonds kann auch den folgenden Risiken ausgesetzt sein, auf die sich der Risikoindikator nicht bezieht.
Kontrahentenrisiko: Hierbei handelt es sich um das Risiko, dass eine Gegenpartei eines außerbörslichen Geschäfts mit dem Fonds nicht in der Lage ist, ihren vertraglichen Verpflichtungen nachzukommen. Kreditrisiko: Verschlechterung der Kreditwürdigkeit eines Emittenten.
Da dieses Produkt keinen Schutz gegen Marktschwankungen bietet, können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Performance-Szenarien

Die nachstehend aufgeführten Zahlen berücksichtigen alle Kosten, die mit dem Finanzprodukt verbunden sind, aber nicht unbedingt alle Gebühren, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Sie berücksichtigen auch nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.
Ihre Rendite aus diesem Fonds hängt von der zukünftigen Entwicklung der Finanzmärkte ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind zufällig und lassen sich nicht genau vorhersagen. Die vorgestellten Szenarien sind Beispiele, die auf früheren Ergebnissen und bestimmten Annahmen beruhen.
Die Märkte können sich in der Zukunft völlig anders verhalten. Das Stressszenario zeigt Ihre hypothetische Rendite unter extremen Marktbedingungen.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre Anlage: 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Mindestrendite	Eine Mindestrendite ist nicht garantiert. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 600 €	6 750 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,00 %	-12,30 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 370 €	7 490 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,30 %	-9,20 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 450 €	9 380 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,50 %	-2,10 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 550 €	11 290 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,50 %	4,10%

Was geschieht, wenn der Fonds-Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sollte die Verwaltungsgesellschaft, die das Vermögen Ihres Fonds verwaltet, ausfallen, hat das keine Auswirkungen auf Ihre Anlage. Die Verwahrstelle des Fonds ist für die Verwahrung des Vermögens Ihres Fonds verantwortlich.

Welche Kosten entstehen?

Wir können die Kosten im Gegenzug für die an Sie erbrachten Dienstleistungen mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

KOSTEN ÜBER EINEN ZEITRAUM VON 3 JAHREN

Die nachstehenden Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage zur Deckung der verschiedenen Kosten abgezogen werden. Diese Beträge hängen vom Anlagebetrag und vom Anlagezeitraum ab. Die hier aufgeführten Beträge sind Beispiele, die auf einem hypothetischen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.
Wir haben folgende Annahmen zugrundegelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite);
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt;
- 10.000 EUR werden angelegt.

Anlage: 10.000 EUR	Wenn Sie nach:	
	1 Jahr aussteigen	3 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	646 €	940 €
Jährliche Kosten in % (*)	6,54 %	3,22 % pro Jahr

(*) Dieser Wert zeigt, wie stark die Kosten Ihre jährliche Rendite während der Haltedauer verringern. Er zeigt zum Beispiel, dass bei einem Ausstieg am Ende der empfohlenen Haltedauer eine durchschnittliche Rendite von 1,12 % pro Jahr vor Abzug der Kosten und -2,10 % nach Abzug der Kosten zu erwarten ist.

ZUSAMMENSETZTUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg	Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach einer Anlagedauer von 1 Jahr aussteigen: 10.000 EUR	
Ausgabeaufschlag	5,00 % Ihrer Anlage. Es handelt sich um den maximalen Betrag, den Sie zahlen. Sie können eventuell weniger zahlen.	500 €
Rücknahmeabschlag	0,00 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Es handelt sich um den maximalen Betrag, den Sie zahlen. Sie können eventuell	0 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,51 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	143 €
Transaktionskosten	0,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viele Wertpapiere wir kaufen und verkaufen.	3 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 €

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: 3 JAHRE

Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, innerhalb von weniger als drei Jahren über ihr Geld zu verfügen. Die empfohlene Haltedauer soll das Risiko eines Kapitalverlusts Ihrer Anlage minimieren, wenn Sie diese nach Ablauf dieser Frist zurückgeben. Sie stellt jedoch keine Garantie dar. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit zurückgeben. Ihr Fonds erhebt keine Rücknahmegebühr.

Wie kann ich Fragen stellen oder mich beschweren?

Fragen oder Beschwerden können Sie direkt an Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, Frankreich richten oder über die Website https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/ übermitteln.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Alle rechtlichen Dokumente (d.h. der Verkaufsprospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte) sind auf Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter folgender Adresse erhältlich: https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr