

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 an.

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

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW)

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

Ziele:

Dynamic Vario Protect (der „Fonds“) zielt darauf ab, Anteilhabern ein Engagement in der Wertentwicklung eines 'Korbs' (wie im Folgenden definiert) zu ermöglichen. Das Engagement wird an ein dynamisches Hedging-Modell (z. B. CPPI-Modell) gekoppelt. Dies dient der Absicherung der für die Anteilklasse IT abgegebenen Garantie(n). Details zu der/den Garantie(n) finden Sie im Abschnitt „Garantie“ des Fondsprospekts.

Der Fonds investiert direkt in den Korb und sichert gleichzeitig durch den Einsatz von Derivaten die im Anlageziel dargelegte Garantie. Der Korb besteht aus (i) einem Portfolio von Investmentfondsanteilen und/oder Aktien und/oder (ii) einem Portfolio von Optionen, die zu Absicherungszwecken genutzt werden.

Langfristig dürfte der Korb von Investmentfondsanteilen und/oder Aktien eine Rendite erwirtschaften, die einem Portfolio entspricht, das zu 60–80% aus Aktien und Rohstoffen und zu 20–40% aus Anleihen besteht. Die Partizipation an der Wertentwicklung des Korbs der Investmentfondsanteile und/oder Aktien kann je nach Marktentwicklung schwanken
- aufgrund des dynamischen Hedging-Modells.

Dieser Fonds wird aktiv gemanagt und ist nicht an eine Benchmark gebunden.

Der Anleger kann grundsätzlich an jedem Bewertungstag Anteile des Fonds zurückgeben. Die Erträge werden in den Fonds reinvestiert.

Die Basiswährung des Fonds ist Euro.

Diese Anteilsklasse des Fonds ist für Anleger geeignet, die ihr Geld mittelfristig investieren möchten.

Finanzinstrumente, in die investiert wird: Anteile und/oder Einheiten von OGAW und anderen OGA, Optionen auf Aktien- und/oder Zinsindizes, Swaps.

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 Fondsanteilklasse 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.

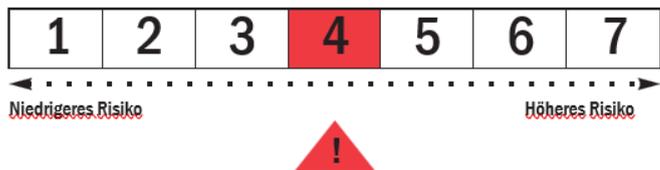
Verwahrstelle: Société Générale Luxembourg S.A.

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 und auf der Website unter:
<https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>

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 die Verwaltungsgesellschaft möglicherweise nicht in der Lage ist, Ihre Investition vollständig zurückzuzahlen, wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern. Dies kann sich auf die Fähigkeit der Verwaltungsgesellschaft 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	5 900 €	3 480 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-41,00%	-29,70%
Ungünstiges Szenario	Ihre hypothetische Rendite nach Abzug der Kosten	7 800 €	6 460 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-22,00%	-13,60%
Mittleres Szenario	Ihre hypothetische Rendite nach Abzug der Kosten	9 410 €	9 250 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-5,90%	-2,60%
Mittleres Szenario	Ihre hypothetische Rendite nach Abzug der Kosten	11 000 €	12 070 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	10,00%	6,50%

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	630 €	885 €
Jährliche Kosten in % (*)	6,37%	3,04% 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 0,44% pro Jahr vor Abzug der Kosten und -2,60% 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	1,36% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den Kosten, die letztes Jahr tatsächlich entstanden sind.	129 €
Transaktionskosten	0,01% 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.	1 €
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?

Bei Fragen oder Beschwerden können Sie sich direkt an folgende Adresse wenden: Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris oder kontaktieren Sie uns über 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.