

GARANT DYNAMIC

Anteilkategorie IT (EUR) (ISIN: LU0253954332 / WKN: AOJMKO)

Der Garant Dynamic (der „Fonds“) wird von der SG 29 HAUSSMANN (Groupe SOCIETE GENERALE) (die „Verwaltungsgesellschaft“), verwaltet.

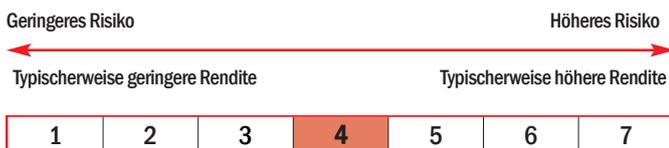
Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet und bezieht sich nicht auf eine Benchmark. Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, die Anleger auf mittlere und längere Sicht an Wertsteigerungen der weltweiten Aktien- und europäischen Rentenmärkte partizipieren zu lassen. Gleichzeitig soll durch die Anlage an den europäischen Renten- und Geldmärkten bzw. den Einsatz von derivativen Strategien eine Absicherung des eingesetzten Kapitals zu jährlich festgelegten Zeitpunkten („Garantiezeitpunkten“) sichergestellt werden. Vor allem durch ein Engagement an den weltweiten Aktienmärkten soll für den Fonds ein gegenüber risikoärmeren Rentenanlagen höherer Ertrag erreicht werden. Unter Berücksichtigung der jeweiligen Kapitalmarktsituation (wie z. B. Kursniveau der Aktienmärkte, Zinssätze für kurz- und mittelfristige Zinsinstrumente) wird vom Fondsmanagement eine bestimmte Gewichtung der renten- bzw. aktienmarktorientierten Engagements festgelegt. Sofern die Verwaltungsgesellschaft dies für zweckmäßig erachtet, wird die Gewichtung im Regelfall angepasst. Anpassungsbasis sind bestimmte Regeln, die nach der fachlichen Einschätzung des Fondsmanagements erwarten lassen, jeweils zum Garantiezeitpunkt des Fonds eine Sicherung des Nettoinventarwertes der Anteilklasse IT (EUR) auf dem jeweiligen Garantieniveau zu ermöglichen.

Es wird hauptsächlich direkt oder über Derivate in Aktien und vergleichbare Wertpapiere von Unternehmen investiert, die ihren Sitz weltweit haben. Außerdem kann der Fonds in Ausnahmefällen bis zu 100% des Fondsvermögens in Bankguthaben anlegen. Maximal 10% des Fondsvermögens dürfen in Aktien, verzinsliche Wertpapiere und vergleichbare Papiere investiert werden, deren Emittenten ihren Sitz in einem Schwellenland haben. Derivate können zum Ausgleich von Preisbewegungen der Vermögensgegenstände (Absicherung) eingesetzt werden. Die Vermögensgegenstände können auch auf Fremdwährung lauten. Der Anteil der nicht auf Euro lautenden Vermögensgegenstände ist nicht beschränkt. Der Anleger kann Anteile an dem Fonds grundsätzlich bewertungstäglich zurückgeben.

Die Erträge werden im Fonds wieder angelegt. Empfehlung: In die Anteilklasse des Fonds sollte mindestens mit einem mittelfristigen Anlagehorizont investiert werden. Die Basiswährung des Fonds ist Euro.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds ist nicht garantiert und kann sich zukünftig ändern. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Fonds der Kategorie 4 hatten in der Vergangenheit aufgrund ihrer Investition eine mittlere Volatilität. Die Volatilität beschreibt, wie stark der Wert des Fonds in der Vergangenheit gestiegen und gefallen ist. Aufgrund der weltweiten Investition in Aktien- und europäische Rentenmärkte und der dadurch in der Vergangenheit beobachteten Volatilität ist der Fonds in Kategorie 4 eingestuft worden und die Anteile können mittleren Preisbewegungen ausgesetzt sein.

Die Société Générale S.A. („Garantiegeber“) garantiert der Anteilklasse IT (EUR), dass der Nettoinventarwert pro Anteil am letzten Bewertungstag der jeweiligen Sicherungsperiode (der „Garantiezeitpunkt“) mindestens den nachfolgend definierten Nettoinventarwert erreicht (der „Garantierte Nettoinventarwert“). Der Garantierte Nettoinventarwert für die Anteilklasse IT (EUR) des Fonds entspricht einer 80%igen Absicherung des jeweiligen Nettoinventarwerts am vorherigen Garantiezeitpunkt, oder sofern innerhalb dieser Sicherungsperiode der berechnete Nettoinventarwert höher ist als der Nettoinventarwert am vorherigen Garantiezeitpunkt 80% des in dieser Sicherungsperiode erreichten Höchstkurses.

Die Garantie wird von der Société Générale gewährt und unterliegt bestimmten Bedingungen, die im Kapitel „Garantie“ des Verkaufsprospektes beschrieben sind. Das Bestehen einer Leistungspflicht des Kontrahenten aus dem Derivat ist Bedingung für die Garantie. Darüber hinaus kann die Société Générale die Entscheidung treffen, die Garantie für künftige Sicherungsperioden nicht mehr aufrecht zu erhalten. Hierüber wird der Anleger auf der Internetseite <https://sg29hausmann.societegenerale.fr>. Wenn der Garantiegeber insolvent wird oder in wirtschaftliche Schwierigkeiten gerät, kann der Anleger von der Garantie nicht profitieren.

Ein erheblicher Anteil des Portfolios kann in nicht börsengehandelte Derivate investiert werden. Wird ein Kontrahent derartiger Derivate insolvent oder gerät er in wirtschaftliche Schwierigkeiten, können dem Fonds daraus Verluste entstehen und/oder der Fondspreis kann an Wert verlieren. Die nicht börsengehandelten Derivate dienen der Absicherung der Garantie. Es wird unter Umständen keine weiteren Positionen in Derivaten vergleichbarer Art mit neuen Kontrahenten eingegangen. Dies könnte es schwierig gestalten, die Anlagestrategie des Fonds kontinuierlich zu verfolgen.

Kosten

Die vom Anleger zu tragenden Kosten decken die laufenden Kosten (einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs des Fonds). Diese Kosten reduzieren das Anlageergebnis des Fonds.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag:	5%
Rücknahmeabschlag:	keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen wird.	
Kosten, die von der Anteilklasse im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten:	1,36 % p.a. (inkl. Taxe d'Abonnement)
Kosten, die die Anteilklasse unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	keine

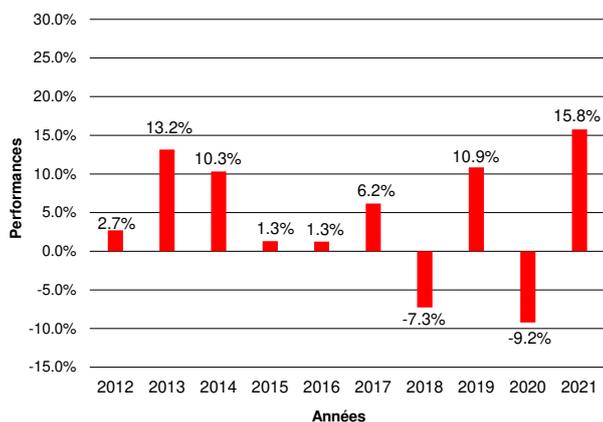
Der angegebene Ausgabeaufschlag / Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge können Anleger bei ihrer Vertriebsstelle erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie beinhalten keine Transaktionskosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen des Fonds.

Nähere Informationen über die Berechnung der Kosten finden Sie in dem entsprechenden Abschnitt des Prospekts, der auf der Internetseite: <https://sg29hausmann.societegenerale.fr> kostenlos erhältlich ist.

Wertentwicklung in der Vergangenheit

GARANT DYNAMIC



■ GARANT DYNAMIC

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags bzw. des Rücknahmeabschlags berücksichtigt.

Der Fonds wurde 2006 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Praktische Informationen

Verwalter: Die Verwahrstelle des Fonds ist BNP Paribas Securities Services, Niederlassung Luxemburg.

Der Verkaufsprospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds (einschließlich weiterer Anteilklassen des Fonds) sind für Anleger kostenlos in deutscher Sprache auf der Internetseite <https://sg29hausmann.societegenerale.fr> erhältlich.

Tax: Die Steuervorschriften des Herkunftsmitgliedstaates des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen.

Zusätzliche Informationen: Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft hinsichtlich der Vergütungsstrategie, des Vergütungssystems, sowie die allgemeinen Vergütungsgrundsätze insbes. im Hinblick auf die festen und variablen Bestandteile der Gesamtvergütung sind auf Basis des ESMA Final Reports über die "Guidelines on sound remuneration policies under the UCITS Directive and AIFMD" (ESMA/2016/411) unter Anwendung des in Kapitel 7 vorgesehenen Verhältnismäßigkeitsprinzips verfasst worden. Auf Basis des Verhältnismäßigkeitsprinzips wurde z.B. kein

Vergütungsausschuss eingesetzt. Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft ist auf der Internetseite <https://sg29hausmann.societegenerale.fr> erhältlich. Ferner wird auf Anfrage eine Papierversion seitens der Verwaltungsgesellschaft kostenlos zur Verfügung gestellt.

Die SG 29 HAUSSMANN kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds und seine Verwaltungsgesellschaft sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01.07.2022.