

Zweck

Mit diesem Informationsblatt werden Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung gestellt. 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

OGA – Ofi Invest ESG Monétaire-Parts IC – ISIN: FR0011381227

OGA verwaltet von OFI INVEST ASSET MANAGEMENT – 22 rue Vernier – 75017 PARIS

Weitere Informationen erhalten Sie von unserer Vertriebsabteilung unter 01 40 68 17 10 oder unter folgender E-Mail-Adresse: contact.clients.am@ofi-invest.com oder besuchen Sie www.ofi-invest-am.com.

Die AMF ist für die Überwachung des OFI INVEST ASSET MANAGEMENT in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich. OFI INVEST ASSET MANAGEMENT wird von der Autorité des Marchés Financiers genehmigt

Dieses PRIIPS ist für den Vertrieb in Frankreich zugelassen und wird von der AMF reguliert

KID veröffentlicht: 02.01.2023

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: OGAW (Standard-Geldmarkt mit variablem Nettoinventarwert (VNAV))

Laufzeit: 1 Jahr

Ziele:

Die Ziele des Ofi Invest ESG Monétaire Fund bestehen darin, den Anlegern über einen Anlagezeitraum von 6 bis 12 Monaten nach Abzug der tatsächlichen Verwaltungskosten eine höhere Rendite zu bieten als der kapitalisierte €STR +5 bp Index, und unter Anwendung eines SRI-Ansatzes ein regelmäßiges Wachstum des Nettoinventarwerts zu erzielen.

Der Managementprozess des Fonds nutzt hauptsächlich die nachstehend beschriebenen Performance-Hebel, um das Anlageziel zu erreichen:

* Wertpapierbestandsstrategie

* Die Laufzeiten der Anlagen werden verlängert, um breitere Spreads zu erzielen. In einem Umfeld mit sehr niedrigen Zinserhöhungen behält sich der Fonds jedoch das Recht vor, in Wertpapiere mit kürzeren Laufzeiten und einem attraktiveren Risiko-Rendite-Verhältnis zu investieren.

* Anleihen mit einer Laufzeit von maximal zwei Jahren werden gekauft, vorausgesetzt, dass der Zeitraum bis zur nächsten Zinsanpassung weniger als oder gleich 397 Tage, bis zu 50 % des Nettovermögens, beträgt, da ihre Rendite häufig höher ist als die Rendite für handelbare Schuldtitel.

* Mindestens 70 % des Nettovermögens des Fonds sind in handelbaren Schuldtiteln und französischen und ausländischen Interbanken-Geldmarktinstrumenten (zulässige Länder der Eurozone und OECD-Mitgliedstaaten gemäß den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft) angelegt. Anleihen, die von privaten oder öffentlichen Emittenten ausgegeben werden, dürfen nicht mehr als 50 % des Nettovermögens des Fonds ausmachen. Innerhalb der Eurozone können jedoch bis zu 40 % des Nettovermögens in Ländern angelegt werden, die nach den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft als „Peripherieländer“ aufgeführt sind. „Peripherieländer“ bezieht sich derzeit auf Portugal, Italien, Irland und Spanien. Darüber hinaus sind „Unternehmens- und Staatsinvestitionen“ in Griechenland ausgeschlossen.

Die Verwaltungsgesellschaft hat eine Wertpapierauswahlpolitik eingeführt, die insbesondere auf der Laufzeit, der Art, der Kreditwürdigkeit, der Liquidität und der Profitabilität der Finanzinstrumente basiert.

Der Fonds wird in Schuldverschreibungen und Geldmarktinstrumente mit den folgenden Merkmalen anlegen:

Die maximale Restlaufzeit bei der Emission von Wertpapieren, die der Fonds kaufen kann, beträgt 397 Tage. Der Fonds kann jedoch in Schuldverschreibungen und Geldmarktinstrumente mit einer Restlaufzeit von höchstens zwei Jahren bis zum gesetzlichen Rücknahmedatum anlegen, sofern der Zeitraum bis zur nächsten Zinsanpassung nicht mehr als 397 Tage beträgt. Gegebenenfalls werden festverzinsliche Geldmarktinstrumente, die über eine Swap-Vereinbarung abgesichert sind, und variabel verzinsliche Geldmarktinstrumente gegen einen Geldmarktsatz oder -index aktualisiert;

um das Engagement in Kredit- und Liquiditätsrisiken zu messen, darf die gewichtete durchschnittliche Laufzeit („WAL“) bis zu dem Datum, an dem die Wertpapiere, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt, tatsächlich zurückgenommen werden (d. h. Endfälligkeit) nicht mehr als 12 Monate betragen; um das Engagement in Kredit- und Liquiditätsrisiken zu messen, darf die gewichtete durchschnittliche Fälligkeit (Weighted Average Maturity, „WAM“) bis zu dem Datum berechnet, an dem die Wertpapiere, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt, fällig

werden (d. h. Rückzahlungs- oder Zinsänderungsdatum) nicht mehr als 6 Monate betragen. Finanzkontrakte werden in die Berechnungen der WAL und WAM einbezogen. Portfoliowertpapiere oder alternativ deren Emittenten werden von der Verwaltungsgesellschaft als qualitativ hochwertig eingestuft. Die Verwaltungsgesellschaft berücksichtigt insbesondere die Kreditwürdigkeit des Instruments, die Art der Aktiva des Instruments, das Liquiditätsprofil und bei strukturierten Finanzinstrumenten die operationellen Risiken und Kontrahentenrisiken.

Um sich am Kreditmarkt zu engagieren und/oder seine Barmittel anzulegen, kann der Fonds bis zu 10 % seines Vermögens in französische und europäische OGAW anlegen, die Artikel 16 der Geldmarktfonds-Verordnung entsprechen, die wiederum weniger als 10 % ihres Vermögens in OGAW anlegen. Diese OGAW müssen der Klassifizierung „kurzfristige Geldmarktfonds“ oder „Standard-Geldmarktfonds“ entsprechen. Neben der Finanzanalyse analysiert der Verwalter im Rahmen seiner Studie auch nicht-finanzielle Kriterien, um sich zu einer Auswahl an Portfoliounternehmen mit dem Titel „Socially Responsible Investment“ (SRI) zu verpflichten. Die nichtfinanzielle Analyse oder das nichtfinanzielle Rating deckt mindestens 90 % der Wertpapiere des Portfolios ab (als Prozentsatz des Nettovermögens des Investmentfonds ohne Barmittel).

Der Ofi Invest ESG Monétaire Fund kann in Finanz-Futures anlegen (die an geregelten Märkten in Frankreich und im Ausland und/oder außerbörslich gehandelt werden). Zu diesem Zweck kann der Fondsverwalter Positionen zur Absicherung des Portfolios gegen Zinsrisiken eingehen, um das Anlageziel zu erreichen. Derivategeschäfte dürfen nur zu Absicherungszwecken getätigt werden.

Die Wertentwicklung des Fonds kann mit der Wertentwicklung des kapitalisierte €STR +5 Bp Index verglichen werden. Der „€STR“-Index (Euro Short-Term Rate) errechnet sich aus dem gewichteten Durchschnitt der über Nacht abgewickelten Geschäfte von über 1 Mio. € in unbesicherten Kreditgeschäften am Geldmarkt durch die aktivsten Bankinstitute der Eurozone.

An jedem Bewertungstag kann der Anleger bis 12:00 Uhr (mittags) bei OFI INVEST ASSET MANAGEMENT (reine Namensaktien) oder bei der SOCIÉTÉ GÉNÉRALE (im Auftrag der Verwaltungsgesellschaft für verwaltete Inhaber- und Namensaktien) Anteile zeichnen oder zurückgeben. Dividenden werden kapitalisiert.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser OGAW richtet sich an alle Anleger, die in kurzfristige liquide Vermögenswerte investieren möchten, die vergleichbare Renditen wie die Renditen am Geldmarkt bieten und/oder den Wert ihrer Anlage erhalten sollen.

Der Fonds richtet sich an Anleger, die ein kurzfristiges Vermögenswachstum (6–12 Monate) anstreben und nicht bereit sind, zur Erreichung dieses Ziels größere Risiken einzugehen.

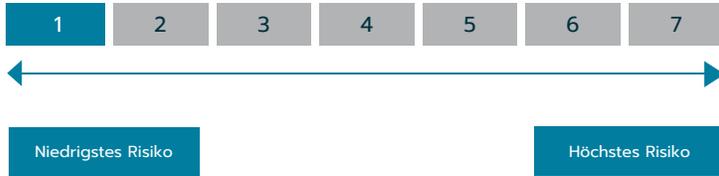
Der Fonds richtet sich an Personen, die über ausreichende Erfahrung und Finanzkenntnisse verfügen, um die mit dem Profil des Fonds verbundenen Risiken beurteilen zu können. Der Anleger akzeptiert, dass er sein Vermögen teilweise oder vollständig aufgrund einer negativen Wertentwicklung seiner Anlage verlieren kann.

Versicherung:

Der IC-Anteil des Fonds kann als Vehikel für Lebensversicherungen verwendet werden. Die nachstehend aufgeführten Kosten beinhalten nicht die Kosten der Lebensversicherung oder eines anderen Pakets.

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

Risikoindikator



! Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für die empfohlene Haltedauer behalten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter

Umständen weniger zurück. Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt als 1 von 7 eingestuft, was der niedrigsten Risikoklasse entspricht; mit anderen Worten, die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung des Produkts liegen auf mittlerem Niveau, und wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern, ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie auszubezahlen, beeinträchtigt wird.

Dieses Produkt stellt für Sie keine zusätzlichen finanziellen Verpflichtungen oder Verbindlichkeiten dar.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Szenarien		1 Jahr	Empfohlene Haltedauer
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ %	9.935,94€ -0,64%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ %	9.936,08€ -0,64%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ %	9.988,30€ -0,12%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ %	10.056,53€ 0,57%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in der empfohlenen Haltedauer unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten, und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn PMC nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

OFI INVEST ASSET MANAGEMENT ist eine von der französischen Finanzmarktaufsicht (AMF) zugelassene und beaufsichtigte Portfolioverwaltungsgesellschaft. OFI INVEST ASSET MANAGEMENT hält sich an die organisatorischen und betrieblichen Vorschriften, insbesondere in Bezug auf das Eigenkapital. Im Falle eines Zahlungsausfalls von OFI INVEST ASSET MANAGEMENT ist keine gesetzliche Entschädigungsregelung vorgesehen, da die Solvabilität des OGA nicht infrage gestellt wird. Die Verwahrstelle gewährleistet die Verwahrung und sichere Aufbewahrung der Vermögenswerte des Fonds.

Welche Kosten entstehen?

Die Gesamtkosten umfassen einmalige Kosten (Ein- oder Ausstiegskosten) und wiederkehrende Kosten (Verwaltungskosten, Portfoliotransaktionskosten usw.) sowie zusätzliche Kosten (Performancegebühren und ggf. Carried Interest).

Die Renditeminderung (Reduction of Yield – RIY) zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Performance in Prozent, d. h. die Differenz zwischen der Performance ausschließlich Kosten und der Performance einschließlich Kosten.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei verschiedenen Haltedauern (mit Ausnahme von OGAs mit einer empfohlenen Haltedauer von weniger als einem Jahr). Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf (bei einer Anlage von 10.000 EUR)

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage Szenario [10.000 EUR]	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer einlösen
Gesamtkosten	€	389,73€
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	%	4,00%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr.

Einmalige Kosten (Vertriebskosten, Strukturierungskosten, Marketingkosten, Zeichnungskosten (einschließlich Steuern)	Einstiegskosten	2,75%	Die Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie die Anlage tätigen (angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger) Und/oder wenn die Kosten in den Preis eingebettet sind, beispielsweise bei anderen PRIP als Investmentfonds. Die Auswirkung der bereits im Preis inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Wenn Vertriebskosten in den Einstiegskosten enthalten sind, sind die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts darin enthalten.
	Ausstiegskosten	n. z.	Die Auswirkung der Kosten die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten (unvermeidbare Betriebskosten des OGA, alle Zahlungen, einschließlich der Vergütung im Zusammenhang mit dem OGA oder der Erbringung von Dienstleistungen für ihn, Transaktionskosten)	Portfoliotransaktionskosten	0,08%	Die Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,05%	Die Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.
Zusätzliche Kosten (Performancegebühren, die gegebenenfalls an den Manager oder die Anlageberater gezahlt werden, und gegebenenfalls Carried Interest, falls der OGA dies vorsieht)	Erfolgsgebühr	0,01%	Die Auswirkung der Erfolgsgebühr. Wir behalten diese Gebühr von Ihrer Anlage ein, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft, d. h. 15 % der Outperformance über dem kapitalisierten €STR + 5 Bp.

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Wir sind der Ansicht, dass die empfohlene Haltedauer ideal für den OGA ist, um die Erträge aus dieser Art von Instrument zu optimieren.

Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben; die Ihnen empfohlene Haltedauer soll jedoch das Risiko eines Kapitalverlusts im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung minimieren, auch wenn dies keine Garantie darstellt.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden im Zusammenhang mit dem OGA kann sich der Zeichner an seinen Berater oder an OFI INVEST ASSET MANAGEMENT wenden.

- Entweder per Post: OFI INVEST ASSET MANAGEMENT – 22 rue Vernier – 75017 PARIS
- Oder direkt über die Website unter folgender Adresse: contact.clients.am@ofi-invest.com

Wenn Sie nach Ihrer Beschwerde mit der Antwort der OFI-Gruppe nicht zufrieden sind, können Sie sich auch über den folgenden Link an den AMF Ombudsman wenden: www.amf-france.org oder an Médiateur de l'AMF, Autorité des Marchés Financiers, 17 place de la Bourse, 75082 Cedex 02 schreiben.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zum Produkt finden Sie auf der Website: www.ofi-invest-am.com

Gemäß den geltenden Vorschriften verpflichtet sich OFI INVEST ASSET MANAGEMENT, dieses Dokument vor der Zeichnung vorzulegen, und dieses Dokument wird mindestens einmal jährlich beim Abschluss der Konten des OGA aktualisiert.

OFI INVEST ASSET MANAGEMENT kann Ihnen auch den aktuellen Jahresbericht, die Halbjahresbroschüre und den Nettoinventarwert des OGA zur Verfügung stellen.

Informationen zur Wertentwicklung des OGA in der Vergangenheit sind unter folgender Adresse verfügbar: <https://www.ofi-invest-am.com/funds>