

SCHLÜSSELINFORMATIONEN FÜR DEN INVESTOR

Dieses Dokument enthält die wichtigsten Informationen zum Anlageprodukt. Dies ist kein Handelsdokument. Diese Informationen werden Ihnen aufgrund einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, um Ihnen zu helfen, zu verstehen, was dieses Produkt ist und welche Risiken, Kosten, potenziellen Gewinne und Verluste damit verbunden sind, und um Ihnen zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

HUGAU OBLI 1-3

Code ISIN (I) : FR0010613521

Initiator : HUGAU GESTION

Website: <https://www.hugau-gestion.com/fr-fr> – Weitere Informationen telefonisch unter +33 (0)1 78 09 83 20.

Zuständige Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht

Erstellungsdatum des Dokuments: 14.12.2022

Woraus besteht dieses Produkt?

Typ: Anleihen und andere auf Euro lautende Schuldverschreibungen

Ziel: Das Anlageziel des Fonds besteht darin, seinen Referenzindex, den ICE BOFAML 1-3 Year Euro Government innerhalb des empfohlenen Zeitraums zu übertreffen. Dieser setzt sich zusammen aus festverzinslichen Schuldverschreibungen mit einer Zinsbindungsdauer zwischen 1 und 3 Jahren, die in Euro von den Mitgliedstaaten des europäischen Raumes ausgegeben werden, unter Berücksichtigung der reinvestierten Nettokupons.

Um dieses Ziel zu erreichen, verfolgt das Managementteam eine aktive, auf einer makro- und mikroökonomischen Analyse beruhende Anlagestrategie, in der Absicht, die Bewegungen der Zinssätze vorwegzunehmen und nach einer Kreditwürdigkeitsprüfung mehrheitlich Schuldverschreibungen mit „guter Bonität“ auszuwählen, die hauptsächlich auf Euro lauten. Die Managemententscheidungen beziehen sich insbesondere auf das Zinsrisikopotential, auf die Positionierung auf der Zinskurve, auf die geographische Allokation innerhalb der Eurozone sowie auf das Kreditrisikopotential, das sich aus einer sektorbezogenen Allokation sowie aus der Auswahl der Emittenten ergibt.

Das Portfolio kann im Allgemeinen und dauerhaft zu einem Anteil von 15 % der Aktiva Titel beinhalten, deren Bonitätsniveau niedriger eingestuft wird.

Der Investmentfonds kann bis zu einem Anteil von 10 % in auf Fremdwährungen (nicht auf Euro) lautende Aktiva investieren. Diese Positionen sind dann Gegenstand einer systematischen Deckung des Wechselkursrisikos.

Die Sensibilität des Portfolios liegt zwischen 0 und +3.

Der Einsatz von Finanztermingeschäften oder befristeten Übernahmen und Abtretungen von Titeln kann sowohl zur Absicherung des Zinsrisikos als auch zu dessen Nutzung erfolgen.

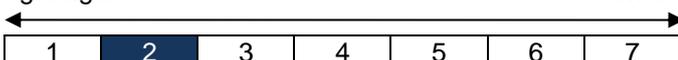
Zuweisung der ausschüttungsfähigen Summen: Vollständige Zinskapitalisierung

Empfohlene Mindestanlagedauer : alle Anleger, die über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die Merkmale und Risiken der Anleihen zu verstehen und die auf der Suche nach Performance mit einer starken Risikoaversion über einen Anlagehorizont von mindestens 18 Monaten anstreben

Was sind die Risiken und was kann es für mich bedeuten?

Bei geringerem Risiko
ist der Ertrag potentiell
geringer

Bei höherem Risiko
ist der Ertrag potentiell
höher



Der synthetische Risikoindikator (SRI) ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen einzuschätzen. Sie gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt im Falle von Marktbewegungen oder unserer Zahlungsunfähigkeit Verluste erleidet. Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, was eine niedrige Risikoklasse darstellt. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste in Bezug auf die zukünftigen Ergebnisse des Produkts sind auf einem niedrigen Niveau und es ist sehr unwahrscheinlich, dass unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigt wird, wenn sich die Situation an den Märkten verschlechtern sollte. Die Kategorie wird sich wahrscheinlich im Laufe der Zeit ändern.

SRI geht davon aus, dass Sie das Produkt über die volle empfohlene Haltedauer von mindestens 18 Monaten aufbewahren. Das Produkt enthält keine Kapitalgarantie.

-Kreditrisiko: Wenn sich die Bonität der Emittenten verschlechtert oder wenn der Emittent nicht mehr in der Lage ist, seinen Verpflichtungen nachzukommen, kann der Wert dieser Titel sinken, was auch einen Rückgang des Liquidationswertes zur Folge hat.

-Liquidationsrisiko: Wenn die Handesvolumina auf den Finanzmärkten sehr gering sind, kann jeder Kauf oder Verkauf auf diesen Märkten zu erheblichen Marktschwankungen führen.

-Gegenparteirisiko: Der OGAW kann außerbörslich gehandelte Finanzinstrumente einsetzen (Schuldtitel, umgekehrte Pensionsgeschäfte). Dies stellt das Risiko des Ausfalls eines Marktteilnehmers dar, der diesen daran hindern würde, seine Verpflichtungen gegenüber Ihrem Portfolio einzuhalten.

Performance-Szenarien

Szenarien	Für eine Geldanlage von 10.000 €:	1 Jahr	18 Monaten Empfohlene Haltedauer	3 Jahre
Stress-Szenario	Nach Abzug der Kosten können Sie zurückerhalten	8 235,58 €	9 710,96 €	9 597,08 €
	Durchschnittliche Rendite	-17,64%	-1,93%	-1,34%
Ungünstiges Szenario	Nach Abzug der Kosten können Sie zurückerhalten	9 888,69 €	9 884,93 €	9 905,04 €
	Durchschnittliche Rendite	-1,11%	-0,77%	-0,32%
Mittleres Szenario	Nach Abzug der Kosten können Sie zurückerhalten	10 084,64 €	10 123,46 €	10 240,83 €
	Durchschnittliche Rendite	0,85%	0,82%	0,80%
Günstiges Szenario	Nach Abzug der Kosten können Sie zurückerhalten	10 259,38 €	10 342,46 €	10 562,18 €
	Durchschnittliche Rendite	2,59%	2,28%	1,87%

Diese Tabelle zeigt, welche Beträge Sie unter der Annahme, dass Sie 10.000 Euro anlegen, im empfohlenen Mindest-Haltezeitraums je nach Szenario erhalten können.

Die verschiedenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln kann. Sie können sie mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen.

Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung auf der Grundlage von Daten aus der Vergangenheit zur Wertentwicklung dieser Geldanlage. Sie stellen keinen genauen Indikator dar. Was Sie erhalten, hängt von der Marktentwicklung ab und davon, wie lange Sie die Anlage oder das Produkt behalten.

Das Stress-Szenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten können, und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir Sie nicht auszahlen können.

Die angegebenen Zahlen sind nach Abzug aller Kosten berechnet, die unter „Was wird mich diese Investition kosten?“ angegeben sind. Eventuelle Kosten, die Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle entstehen, sind darin nicht berücksichtigt. Diese Zahlen berücksichtigen auch nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Was geschieht, wenn Hugau Gestion nicht in der Lage ist, Zahlungen zu leisten?

Eine Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft, die das Vermögen der Gesellschaft verwaltet, hätte keine Auswirkungen auf Ihre Anlage. Die Verwahrung und Verwahrung der Vermögenswerte der Gesellschaft erfolgt durch die Verwahrstelle der Gesellschaft. Die Geldanlage in die Gesellschaft ist weder garantiert noch durch ein nationales Einlagensicherungssystem abgedeckt.

Was kostet mich diese Geldanlage?

Die Minderung der Rendite (RIY: *Reduction in Yield*) zeigt, wie sich die Gesamtkosten auf die Rendite aus Ihrer Geldanlage auswirken. Die Gesamtkosten umfassen einmalige, wiederkehrende und zusätzliche Kosten.

Die hier angegebenen Beträge sind die kumulierten Kosten des Produkts für zwei verschiedene Haltezeiträume. **Sie beruhen auf den Daten aus der Berechnung der Performance des mittleren Szenarios.** In den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Diese Zahlen sind Schätzungen und können sich in Zukunft ändern.

Kosten im Zeitablauf:

Es kann sein, dass die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie darüber berät, von Ihnen verlangt, zusätzliche Kosten zu tragen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich die Gesamtkosten im Laufe der Zeit auf Ihre Investition auswirken.

Geldanlage: 10.000 € Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr austreten	Wenn Sie nach 18 Monaten austreten	Wenn Sie nach 3 Jahr austreten
Gesamtkosten	59 €	90 €	182 €
Wirkung auf die Rendite (Minderung der Rendite) pro Jahr	0,59%	0,59%	0,59%

Zusammensetzung der Kosten:

Die folgende Tabelle zeigt:

- die jährlichen Wirkungen der verschiedenen Kostenarten auf die Rendite Ihrer Geldanlage zum Ende der empfohlenen Anlagedauer;
- die Bedeutung der verschiedenen Kostenkategorien.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Einmalige Kosten	Eintrittskosten	0,00%	Wirkung der Kosten, die Sie beim Erwerb Ihrer Geldanlage zahlen (ohne eventuelle Vertriebskosten).
	Rücknahmekosten	0,00%	Wirkung der Kosten, die entstehen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Geldanlage ausstreten.
Wiederkehrende Kosten	Transaktionskosten	0,07%	Wirkung der Kosten, die entstehen, wenn wir dem Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige wiederkehrende Kosten	0,52%	Wirkungen der Kosten, die uns jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Geldanlagen entstehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsabhängige Provisionen	0,00%	Wirkung von erfolgsabhängigen Provisionen.
	Anreizprovisionen	0,00%	Wirkung von Anreizprovisionen.

Wie lange muss ich die Geldanlage halten und kann ich Geld vorzeitig entnehmen?

Empfohlene minimale Anlagedauer: 18 Monaten.

Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Geschäftstag um 11:00 Uhr morgens zentralisiert und am nächsten Geschäftstag auf der Grundlage des nächsten berechneten Nettoinventarwerts ausgeführt.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Beschwerden können an Hugau Gestion gerichtet werden:

- auf dem Postweg an folgende Adresse: 60 Rue Saint Lazare 75009 Paris
- telefonisch unter folgender Nummer: 01 78 09 83 20
- per E-Mail an folgende Adresse: contact@hugau-gestion.com
- oder an Ihren gewohnten Ansprechpartner in der Gesellschaft.

Sonstige relevante Informationen

- Die Verwahrstelle dieses OGAW ist das CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL (CIC).
- Der Fondsprospekt und die neuesten Ausgaben der regelmäßig erscheinenden Unterlagen sowie alle anderen praktischen Informationen stehen kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung.
- Die aktualisierten Details der Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf ihrer Internetseite auf einfache schriftliche Anfrage an diese kostenlos einsehbar. Diese Politik beschreibt insbesondere, nach welchen Bedingungen die Vergütungen und Sachleistungen für bestimmte Kategorien von Beschäftigten berechnet werden, sie nennt die für deren Zuweisung zuständigen Organe und erläutert die Zusammensetzung des Vergütungsausschusses.
- Der Liquidationswert ist auf einfache Anfrage an die Verwaltungsgesellschaft auf deren Internetseite www.hugau-gestion.com sowie auf den Internetseiten der Vermarktungsinstitute einsehbar und wird auf mehreren Websites des Finanzsektors veröffentlicht.

Besteuerung:

Je nach Ihrer Steuerklasse kann der Mehrwert oder das Einkommen, die im Zusammenhang mit dem Besitz von OGAW-Anteilen erwirtschaftet werden, der Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich beim Vermarkter des Fonds zu erkundigen.

Haftung:

Hugau Gestion kann nur auf der Grundlage der im vorliegenden Dokument enthaltenen Erklärungen haftbar gemacht werden, wenn diese irreführend oder unzutreffend sind oder nicht mit den entsprechenden Abschnitten des Prospektes des OGAW übereinstimmen.

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird von der französischen Finanzmarktaufsichtsbehörde (AMF) kontrolliert.

Hugau Gestion ist in Frankreich zugelassen und wird von der französischen Finanzmarktaufsichtsbehörde (AMF) kontrolliert.

Die hier bereit gestellten Schlüsselinformationen für den Investor sind zutreffend und am 14.12.2022 auf dem neuesten Stand.