

Ziele

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

Ofi Invest ESG Monétaire Parts IC • ISIN : FR0011381227

Dieser OGA wird von Ofi Invest Asset Management – Aéma Groupe verwaltet
 Aktiengesellschaft mit Verwaltungsrat – 22, rue Vernier – 75017 Paris, Frankreich

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 (0)1 40 68 12 94 oder auf der Website <http://www.ofi-invest-am.com>

Die französische Finanzmarktaufsichtsbehörde (AMF) ist für die Aufsicht von Ofi Invest Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Ofi Invest Asset Management ist von der AMF (unter der Nummer GP-92-12) zugelassen und wird durch sie reguliert.

Dieses PRIIP ist zur Vermarktung in Österreich, Portugal und Italien zugelassen und wird durch FMA, CMVM und CONSOB reguliert

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.01.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) nach französischem Recht, gegründet in Form eines Investmentfonds (im Folgenden „Investmentfonds“)

Laufzeit: Das Produkt hat kein Ablaufdatum, obwohl es für eine Laufzeit von 99 Jahren erstellt wurde. Es kann unter den in der Satzung des Investmentfonds angegebenen Bedingungen aufgelöst oder mit einem anderen Fonds verschmolzen werden.

Ziele: Der Ofi Invest ESG Monétaire Fund strebt an, über einen Anlagehorizont von 6 bis 12 Monaten eine Rendite nach Abzug der tatsächlichen Verwaltungsgebühren zu bieten, die über dem thesaurierten Referenzzinssatz €STR + 5bp liegt, und einen regelmäßigen Anstieg des Nettoinventarwerts zu erzielen, während gleichzeitig ein SRI-Ansatz verfolgt wird.

Der Managementprozess des Fonds verwendet im Wesentlichen die aufgeführten Performancehebel, um das Anlageziel zu erreichen:

* Strategie des Wertpapierbesitzes

* Verlängerung der Anlagedauer, um höhere Spreads zu erhalten. In einem Umfeld mit einem sehr geringen Zinsanstieg behält sich der Fonds jedoch die Möglichkeit vor, in Wertpapiere mit kürzerer Laufzeit und einem attraktiveren Rendite-Risiko-Verhältnis zu investieren.

* Erwerb von Anleihen mit einer Laufzeit von höchstens zwei Jahren, vorausgesetzt, die Frist bis zur nächsten Zinsanpassung beträgt höchstens 397 Tage, bis zu 50 % des Nettovermögens), da ihre Rendite häufig höher ist als die von handelbaren Forderungspapieren.

* Der Fonds ist zu mindestens 70 % seines Nettovermögens in französischen und ausländischen Schultiteln und Geldmarkt- und Interbankinstrumenten (Eurozone und OECD-Mitgliedstaaten, die gemäß den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft zulässig sind) investiert. Anleihen von privaten oder öffentlichen Emittenten dürfen 50 % des Nettovermögens des Fonds nicht übersteigen. Innerhalb der Eurozone können jedoch Anlagen gemäß den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft zu bis zu 40 % des Nettovermögens in als „peripher“ gelistete Länder getätigt werden. Als „peripher“ gelten derzeit Portugal – Italien – Irland – Spanien. Darüber hinaus sind „Corporate und Sovereign“-Investitionen in Griechenland ausgeschlossen.

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

Der Fonds wird in Schuldtitle und Geldmarktinstrumente investieren, die

folgende Merkmale aufweisen:

Die maximale Restlaufzeit beim Erwerb der Wertpapiere, die der Fonds erwerben kann, ist auf 397 Tage begrenzt. Der Fonds kann jedoch in Schuldverschreibungen und Geldmarktinstrumente mit einer Restlaufzeit bis zum gesetzlichen Rücknahmedatum von höchstens zwei Jahren anlegen, sofern die Frist bis zur nächsten Zinsanpassung höchstens 397 Tage beträgt. Gegebenenfalls werden durch einen Swap abgesicherte festverzinsliche Geldmarktinstrumente und variabel verzinsliche Geldmarktinstrumente nach einem Geldmarktsatz oder Index aktualisiert;

Zur Messung des Kredit- und Liquiditätsrisikos darf die gewichtete durchschnittliche Laufzeit bis zum effektiven Rückzahlungsdatum (d. h. Endfälligkeitsdatum) der im Portfolio enthaltenen Wertpapiere („Weighted Average Life – WAL“) 12 Monate nicht überschreiten;

Zur Messung des Zinsrisikos darf die gewichtete durchschnittliche Fälligkeit bis zur Fälligkeit (d. h. Rückzahlungsdatum oder Zinsanpassungsdatum) der im Portfolio enthaltenen Wertpapiere („Weighted Average Maturity – WAM“) 6 Monate nicht überschreiten.

Bei der Berechnung von WAL und WAM werden die Finanzverträge berücksichtigt.

Die im Portfolio erworbenen Wertpapiere oder zumindest ihre Emittenten wurden zum Zeitpunkt des Erwerbs von der Verwaltungsgesellschaft als hochwertig eingestuft. Die Verwaltungsgesellschaft berücksichtigt insbesondere die Bonität des Instruments, die Art der Vermögensklasse des Instruments, das Liquiditätsprofil und bei strukturierten Finanzinstrumenten die operationellen Risiken und Gegenparteirisiken.

Um sich am Kreditmarkt zu engagieren und/oder Barmittel anzulegen, kann der Fonds bis zu 10 % seiner Vermögenswerte in französische und europäische OGAW anlegen, die im Einklang mit Artikel 16 der MMF-Verordnung stehen und ihrerseits weniger als 10 % in OGAW anlegen. Diese OGAW müssen die Definition der Einstufung „kurzfristiger Geldmarktfonds“ oder „Standardgeldmarktfonds“ erfüllen.

Die durchgeführte nicht-finanzielle Analyse oder Bewertung erstreckt sich auf mindestens 90 % der Wertpapiere im Portfolio (als Prozentsatz des Nettovermögens des Investmentfonds ohne Barmittel). Die Verwaltung setzt einen „Best-in-Universe“-ESG-Ansatz ein, in dessen Rahmen 30 % der Anzahl der Emittenten aus dem SRI-Vergleichsuniversum ausgeschlossen werden, einschließlich der Wertpapiere, aus denen sich das Währungsuniversum zusammensetzt. Diese nicht investierbaren Wertpapiere entsprechen dem Ausschluss privater Emittenten, die auf den sektoralen und normativen Ausschlusslisten der Verwaltungsgesellschaft für die Zwecke des SRI-Labels aufgeführt sind, sowie der Wertpapiere mit den schlechtesten ESG-Ratings. Das Währungsuniversum ist wie folgt definiert: der Bank of America Merrill Lynch Euro Corporate Index

OFI INVEST ASSET MANAGEMENT

(ER00), Unternehmen mit einem Emissionsprogramm bei der Banque de France für Geldmarktinstrumente, Schulden der Staaten der Europäischen Union, ergänzende Liste von Emittenten aus OECD-Mitgliedstaaten, die gemäß den finanziellen Anlagekriterien in Frage kommen, aber nicht durch die oben beschriebenen Gruppen repräsentiert werden. Im Rahmen des SRI-Labels verpflichtet sich der Fonds, im Vergleich zu seinem SRI-Universum zwei nicht-finanzielle Indikatoren (ein Umweltindikator (PAI 2) und ein sozialer Indikator (PAI 13)) zu übertreffen. Die ESG-Analyse von Emittenten wird mithilfe eines proprietären Tools durchgeführt, das die quantitative Verarbeitung von ESG-Daten in Kombination mit einer qualitativen Analyse des ESG-Teams automatisiert. Beispiele für analysierte ESG-Kriterien sind die Kohlenstoffemissionen, die Richtlinien zur Informationssicherheit oder die Unabhängigkeit des Verwaltungsrats. Die wichtigsten methodischen Beschränkungen der nicht-finanziellen Strategie des Investmentfonds sind die, denen Ofi Invest Asset Management bei der Ausarbeitung seines ESG-Ratingmodells gegenübersteht (Problem der fehlenden oder lückenhaften Veröffentlichung durch bestimmte Unternehmen, Problem im Zusammenhang mit der Menge und Qualität der zu verarbeitenden ESG-Daten).

Der Fonds kann in feste Finanztermingeschäfte investieren (die an regulierten und organisierten Märkten in Frankreich und im Ausland bzw. außerbörslich gehandelt werden). In diesem Rahmen kann der Verwalter Positionen eingehen, um das Portfolio mit Zinsrisiken abzusichern, um das Anlageziel zu erreichen. Derivatgeschäfte dürfen nur zu Absicherungszwecken abgeschlossen werden.

Referenzwert: Die Wertentwicklung des Fonds kann mit der des thesaurierenden €STR + 5 BP verglichen werden. Der Index „€STR“ (Euro Short-Term Rate) ergibt sich aus dem gewichteten Durchschnitt der täglichen Transaktionen mit einem Betrag von mehr als 1 Million Euro an unbesicherten Krediten, die von den aktivsten Banken der Eurozone auf dem Geldmarkt getätigt werden.

Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen: Der Anleger kann die Zeichnung seiner Anteile entweder in Höhe oder Anzahl der Anteile und die Rücknahme in Anzahl der Anteile bei IZNES (reine Namensanteile) und bei der Société Générale (im Auftrag der Verwaltungsgesellschaft für Inhaberanteile) beantragen. Zeichnungsanträge werden an jedem Bewertungstag bis 12 Uhr bei der Verwahrstelle zentralisiert und auf der Grundlage des nächsten veröffentlichten Nettoinventarwerts (zu unbekanntem Preis) beantwortet. Überweisungen von Mitteln erfolgen am ersten Börsenhandelstag (kein Feiertag) nach dem Tag der Berechnung des Nettoinventarwerts. Bei Zeichnungen oder Rücknahmen, die über ein anderes Institut erfolgen, ist für die Bearbeitung der Weisungen eine zusätzliche Frist zur Weiterleitung dieser Aufträge erforderlich. Der Nettoinventarwert wird an jedem Börsentag in Paris berechnet, mit Ausnahme der gesetzlichen Feiertage. Der am Freitag berechnete Nettoinventarwert wird auf Sonntag datiert. Diese Bewertung umfasst den am Wochenende aufgelaufenen Kupon und dient als Grundlage für Zeichnungs- und Rücknahmeanträge. Für Zeiträume mit einem oder mehreren Feiertagen gilt die gleiche Methode.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser OGA richtet sich an alle Zeichner, die in liquide kurzfristige Vermögenswerte investieren möchten, die das Ziel verfolgen, mit Geldmarkttrenditen vergleichbare Renditen zu erzielen und/oder den Wert der Anlage zu erhalten. Diese Anlage wird potenziellen Anlegern empfohlen, die einen Anlagehorizont zwischen 6 und 12 Monaten haben. Das Kapital ist für die Anleger nicht garantiert, und sie müssen in der Lage sein, Verluste in Höhe des Betrags ihrer Anlage im Fonds zu tragen. Die Anteile des Fonds können nicht von US-Personen (vgl. Rubrik „Betroffene Anleger und Profil des typischen Anlegers“ des Prospekts) gezeichnet werden. Dieser Anteil thesauriert seine ausschüttungsfähigen Beträge.

Empfehlung: Die empfohlene Anlagedauer beträgt 6 bis 12 Monate. Dieser Investmentfonds eignet sich unter Umständen nicht für Anleger, die ihre Einlage vor 6 bis 12 Monaten zurückziehen möchten.

Verwahrstelle: SOCIETE GENERALE

Die Informationsunterlagen (Prospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) sowie Informationen zu den anderen Anteilsklassen sind kostenlos in französischer Sprache unter der nachstehenden Adresse erhältlich. Sie können auch per Post innerhalb einer Woche auf formlose schriftliche Anfrage des Anlegers an folgende Anschrift zugesandt werden:

Ofi Invest Asset Management
 Direction Juridique
 22 rue Vernier – 75017 Paris – Frankreich

Der Nettoinventarwert des Investmentfonds ist auf der Website der französischen Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF (www.AMF-france.org) sowie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (www.ofi-invest-am.com) verfügbar.

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

Gesamtrisikoindikator:



! Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für die empfohlene Haltedauer halten. Wenn Sie sich für einen Ausstieg vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer entscheiden, kann das tatsächliche Risiko davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Anhand des Gesamtrisikoindiktors kann das Risikoniveau des Produkts im Vergleich zu anderen Produkten beurteilt werden. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass dieses Produkt Verluste erleidet, wenn sich die Marktbedingungen ändern oder wir nicht in der Lage sind, eine Auszahlung an Sie zu leisten.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 1 von 7 eingestuft, die der geringsten Risikoklasse entspricht, d. h. die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des Produkts befinden sich auf dem geringsten Niveau, und sollte sich die Situation an den Märkten verschlechtern, ist es unwahrscheinlich, dass dies eine Auswirkung auf unsere Fähigkeit haben wird, Auszahlungen an Sie zu leisten. Dieses Produkt hat für Sie keine zusätzlichen finanziellen Verpflichtungen oder Zusagen zur Folge. Da dieses Produkt keinen Schutz vor Marktschwankungen bietet, besteht die Möglichkeit eines Komplett- oder Teilverlusts Ihrer Anlage.

Die weiteren materiell relevanten, aber nicht in den Gesamtrisikoindikator aufgenommenen Risiken sind folgende:

- **Kreditrisiko:** Der Emittent eines vom Investmentfonds gehaltenen Schuldtitels ist nicht mehr in der Lage, Kupons auszuzahlen oder Kapital zurückzuzahlen.
- **Liquiditätsrisiko:** Wenn der Finanzmarkt nicht in der Lage ist, das Transaktionsvolumen aufzunehmen, kann dies erhebliche Auswirkungen auf den Preis von Vermögenswerten haben.
- **Gegenparteiisiko:** Der Anleger ist dem Risiko des Ausfalls einer Gegenpartei oder deren Unfähigkeit, ihren vertraglichen Verpflichtungen im Rahmen eines OTC-Geschäfts nachzukommen, ausgesetzt.

Performance-Szenarien

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts über ein Jahr und über die empfohlene Haltedauer. Sie werden auf der Grundlage von Aufzeichnungen über mindestens zehn Jahre berechnet. Bei unzureichenden Aufzeichnungen wird die Berechnung auf der Grundlage der von der Verwaltungsgesellschaft getroffenen Annahmen ergänzt. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten

Anlagebeispiel: 10.000 €		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.561 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,39 %
Pessimistisch	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.561 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,40 %
Mittel	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.613 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,87 %
Optimistisch	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.010 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,10 %

Die Szenarien haben sich für eine Anlage (in Bezug auf eine historische Aufstellung der ermittelten Nettoinventarwerte) realisiert, die getätigt wurde:

- zwischen 30.04.2019 und 30.04.2020 für das pessimistische Szenario;
- zwischen 30.11.2018 und 30.11.2019 für das mittlere Szenario;
- zwischen 31.03.2023 und 31.03.2024 für das optimistische Szenario.

Was geschieht, wenn die Vermögensverwaltungsgesellschaft nicht in der Lage ist, Auszahlungen vorzunehmen?

Der Investmentfonds impliziert eine von der Verwaltungsgesellschaft getrennte Miteigentümerschaft an Finanzinstrumenten und Einlagen. Im Falle eines Ausfalls der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Investmentfonds unberührt. Im Falle des Ausfalls der Verwahrstelle wird das finanzielle Verlustrisiko des Investmentfonds aufgrund der gesetzlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Investmentfonds gemindert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- 10.000 € werden angelegt;
- 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.

Kosten im Zeitverlauf (bei einer Anlage von 10.000 €)

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Kosten insgesamt	385 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,86 % jährlich

Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer PRIIP verglichen werden.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Einstiegskosten	Maximal 2,75 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der von Ihrem Kapital entnommen werden kann, bevor es angelegt wird. In einigen Fällen kann Ihnen weniger berechnet werden.	Bis zu 272 €
Ausstiegskosten	1,0 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Dies ist der Höchstbetrag. In einigen Fällen kann Ihnen weniger berechnet werden.	100 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,06 %. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Geschäftsjahrs bis Dezember 2023. Diese Zahl kann von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr variieren.	6 €
Transaktionskosten	0,06 % 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 viel wir kaufen und verkaufen.	6 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Wir erheben diese Gebühr auf Ihre Anlage, wenn das Produkt seinen Referenzwert übertrifft (entspricht 15 % der Wertentwicklung über dem thesaurierten €STR + 5 BP). Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre	1 €

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

Empfohlene Anlagedauer: 6–12 Monate

Sie können Ihre Anlage jederzeit zurücknehmen. Die nebenstehende empfohlene Haltedauer sollte jedoch Ihr Risiko eines Kapitalverlusts bei einem Ausstieg vor diesem Zeitraum auf ein Mindestmaß begrenzen, auch wenn für die empfohlene Haltedauer keine Garantie besteht.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden bezüglich des OGA kann sich der Zeichner an seinen Berater oder an Ofi Invest Asset Management wenden:

- entweder auf dem Postweg: Ofi Invest Asset Management – 22 rue Vernier – 75017 Paris – Frankreich
- oder direkt unter contact.clients.am@ofi-invest.com oder auf der Website: www.ofi-invest-am.com

Falls Sie mit der Antwort nicht einverstanden sind, können Sie den Médiateur de l'AMF auch über den folgenden Link erreichen: www.amf-france.org (Rubrik Ombudsmann) oder an folgende Adresse schreiben: Médiateur de l'AMF, Autorité des Marchés Financiers, 17 place de la Bourse, F-75082 Cedex 02.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wenn dieses Produkt als Rechnungseinheit eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind ergänzende Informationen zu diesem Vertrag – wie z. B. Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Insolvenz der Versicherungsgesellschaft geschieht – im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag aufgeführt, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung übergeben muss.

SFDR-Klassifizierung: Artikel 8

Der Investmentfonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale und Governance-Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR-Verordnung“). Weitere Informationen über nachhaltige Finanzen finden Sie auf der Website <https://www.ofi-invest-am.com/fr/fr/institutionnel-et-entreprise/politiques-et-documents>

Informationen über die frühere Wertentwicklung des Investmentfonds, die über 5 Jahre dargestellt wird, sowie die Berechnungen früherer Performance-Szenarien sind unter <https://www.ofi-invest-am.com/produits> verfügbar

Die Vergütungspolitik und eventuelle Aktualisierungen sind auf der Website www.ofi-invest-am.com verfügbar. Ein Exemplar in Papierform kann kostenlos oder auf einfache schriftliche Anfrage unter der oben genannten Adresse zur Verfügung gestellt werden.

Die Ofi Invest Asset Management kann nur auf der Grundlage von Aussagen in diesem Dokument haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts des Investmentfonds vereinbar sind.