

## Zweck

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 Alpha Yield – Anteil I • ISIN: FR0010645325

Dieser OGA wird von Ofi Invest Asset Management (Aéma Groupe) – Aktiengesellschaft mit Verwaltungsrat – 127-129, quai du Président Roosevelt – 92130 Issy-les-Moulineaux – Frankreich verwaltet.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 (0)1 40 68 17 10 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.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.09.2025

## 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:** Das Anlageziel des Investmentfonds besteht darin, (i) durch Anlagen an den internationalen Zinsmärkten, und (ii) neben einer eventuell vorgegebenen Sektorallokation oder geografischen Allokation durch die Bevorzugung von Vermögenswerten, die an diesen Märkten unterbewertet sind (über eine sogenannte „Value“-Verwaltung), eine Wertentwicklung über die empfohlene Anlagedauer von drei Jahren anzustreben.

Der Investmentfonds strebt an, ohne Hebelwirkung von Bewertungsanomalien bei privaten Anleihen zu profitieren. Es handelt sich hierbei um eine opportunistische Verwaltung, die auf die Korrektur der vom Verwalter identifizierten Abschlüsse setzt.

Der Wertpapierauswahlprozess basiert auf qualitativen und quantitativen finanziellen Kriterien wie: dem Kreditprofil des Emittenten, einer Untersuchung der Wertpapierstruktur, einer vergleichenden Studie zwischen dem von der Verwaltungsgesellschaft ermittelten Wert des Wertpapiers und seinem Marktwert, einer rechtlichen Analyse des Instruments.

Das Portfolio wird kontinuierlich an den internationalen Zinsmärkten engagiert sein.

Der Investmentfonds legt zwischen 70 % und 100 % seines Nettovermögens in Schuldverschreibungen und Geldmarktinstrumente aller Art und Laufzeiten an, die auf alle Währungen lauten. Die ausgewählten Emittenten werden aus der OECD-Zone und bis zu 10 % des Nettovermögens aus Ländern außerhalb der OECD-Zone oder aus Schwellenländern stammen.

Der Investmentfonds kann zwischen 0 % und 20 % seines Nettovermögens bedingte Wandelanleihen (sog. CoCos) halten.

Das Engagement des Portfolios an den internationalen Zinsmärkten kann auch über Derivate oder Instrumente, die Derivate enthalten, realisiert oder angepasst werden.

Der Investmentfonds kann innerhalb der nachstehend aufgeführten Spannen auch in die folgenden anderen Anlageklassen investieren:

- 0 bis 10 % in Aktien und Wertpapieren, die Zugang zum Kapital gewähren;
- 0 bis 10 % in Aktien und Anteilen von OGA;
- 0 bis 10 % in Baranleihen.

Die Wertpapiere werden unter alle Ratings fallen. Das Portfolio kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in spekulative Schuldverschreibungen (High Yield) investieren (Rating unter BBB – Referenzwert von Standard & Poor's oder gleichwertig). Es wird darauf hingewiesen, dass jeder ausgewählte Emittent einer Analyse durch die Verwaltungsgesellschaft unterzogen wird, die von der Analyse der Ratingagentur abweichen kann. Bei der Bestimmung des Ratings des Instruments kann sich die Verwaltungsgesellschaft sowohl auf ihre eigenen Kreditrisikoanalysen als auch auf die Ratings der Ratingagenturen stützen, ohne sich jedoch maschinell oder ausschließlich auf diese stützen zu müssen.

Die Sensitivitätsspanne des Investmentfonds liegt zwischen -2 und +10.

Derivate und Instrumente, die Derivate enthalten, können als Engagement und/oder zur Absicherung eingesetzt werden, wodurch das Engagement des Investmentfonds über das Nettovermögen hinausgeht. Das Gesamtrisiko des Investmentfonds wird nach der Methode der Berechnung des Engagements berechnet. Das konsolidierte Engagement des Investmentfonds, das nach der Commitment-Methode berechnet wird, bei der das Engagement anhand von Wertpapieren, Anteilen oder Aktien von OGA und Derivaten berücksichtigt wird, kann bis zu 300 % des Nettovermögens (Bruttohebel) und bis zu 200 % des Nettovermögens (Nettohebel) betragen.

**Referenzwert:** Der Investmentfonds wird aktiv und auf Ermessensbasis verwaltet. Der Investmentfonds wird nicht unter Bezugnahme auf einen Index verwaltet.

**Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen:** Der Anleger kann die Zeichnung oder Rücknahme seiner Anteile entweder in Höhe oder in Anzahl der Anteile an jedem Börsentag bei der Zentralisierungsstelle Société Générale S.A. (32, rue du Champ de Tir – 44000 Nantes – Frankreich) beantragen. Der Annahmeschluss für Aufträge, die zu unbekanntem Kursen auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts bearbeitet werden, ist 12:00 Uhr.

Der Nettoinventarwert wird an jedem Börsentag in Paris berechnet, mit Ausnahme der gesetzlichen Feiertage.

Diese Anteilsklasse thesauriert und/oder verteilt ihre ausschüttungsfähigen Beträge.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieser Investmentfonds steht allen Zeichnern offen und richtet sich insbesondere an institutionelle Anleger sowie Anleger, die über ausreichende Erfahrung verfügen, um die Vorzüge und Risiken einer Verwaltungsstrategie zu beurteilen, die auf den internationalen Zinsmärkten die aufgrund der Wahrnehmung dieser Märkte zu einem bestimmten Zeitpunkt des Kredit-, Zins- und Liquiditätsrisikos beobachteten Abweichungen ausnutzt. Potenzielle Anleger sollten über einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren verfügen. Das Kapital ist für Anleger nicht garantiert, und sie müssen in der Lage sein, Verluste in Höhe ihrer Anlage in den Investmentfonds zu tragen. Anteile des Investmentfonds können nicht von US-Personen (vgl. Rubrik „Betroffene Anleger und Profil des typischen Anlegers“ des Prospekts/der Verordnung) gezeichnet werden.

**Empfehlung:** Die empfohlene Anlagedauer beträgt 3 Jahre. Dieser Investmentfonds eignet sich unter Umständen nicht für Anleger, die ihre Einlage innerhalb von 3 Jahren zurückziehen wollen.

**Depotbank:** Société Générale S.A.

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 zugesandt werden auf formlose schriftliche Anfrage des Anlegers an folgende Anschrift:

Ofi Invest Asset Management  
Direction Juridique  
127-129, quai du Président Roosevelt – 92130 Issy-les-Moulineaux – Frankreich

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

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

### Gesamtrisikoindikator:



⚠ Beim Risikoindikator wird davon ausgegangen, dass Sie das Produkt für die empfohlene Haltedauer von 3 Jahren 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 2 von 7 eingestuft, die einer niedrigen Risikoklasse entspricht, d. h. die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des Produkts befinden sich auf einem niedrigen 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.

Da dieses Produkt keinen Schutz vor Marktschwankungen bietet, besteht die Möglichkeit eines Komplet- 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.
- **Gegenparteirisiko:** 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	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren		
Stressszenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	6.129 €	7.670 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,71 %	-8,46 %
Pessimistisches Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	8.261 €	9.040 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,39 %	-3,31 %
Mittleres Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	10.222 €	10.619 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,22 %	2,02 %
Optimistisches Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	11.535 €	12.136 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,35 %	6,66 %

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

- zwischen dem 30.09.2019 und dem 30.09.2022 für das pessimistische Szenario;
- zwischen dem 28.02.2019 und dem 28.02.2022 für das mittlere Szenario; und
- zwischen dem 31.01.2015 und dem 31.01.2018 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 Investition von 10.000 €)

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	293 €	497 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,92 %	1,64 % jährlich

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,66 % vor Kosten und 2,02 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Einstiegskosten	2 % 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 200 €
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr berechnet. Dies ist der Höchstbetrag. In einigen Fällen können Sie weniger bezahlen.	Keine Angabe
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,40 %. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Geschäftsjahrs bis September 2024. Diese Zahl kann von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr variieren.	40 €
Transaktionskosten	0,53 % 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.	53 €
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Keine Angabe

## Wie lange sollte ich den OGA halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer:** 3 Jahre

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 Investmentfonds kann sich der Zeichner an seinen Berater oder an Ofi Invest Asset Management wenden:

- entweder auf dem Postweg: Ofi Invest Asset Management – 127–129, quai du Président Roosevelt – 92130 Issy-les-Moulineaux – Frankreich
- oder direkt unter [service.client@ofi-invest.com](mailto:service.client@ofi-invest.com) oder auf der Website: [www.ofi-invest-am.com](http://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 anrufen: [www.amf-france.org](http://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 fördert 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 [unter https://www.ofi-invest-am.com/fr/fr/institutionnel-et-entreprises/politiques-et-documents](https://www.ofi-invest-am.com/fr/fr/institutionnel-et-entreprises/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/products> verfügbar.

Die Vergütungspolitik und eventuelle Aktualisierungen sind auf der Website [www.ofi-invest-am.com](http://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.