

## BASISINFORMATIONSBLETT

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.

### OSSIAM SERENITY EURO - UCITS ETF 1C (EUR)

**Name des Fondsinitiators : Ossiam**

**ISIN : LU2898088419**

Kontakt: [www.ossiam.com](http://www.ossiam.com)

Rufen Sie +33 1 84 79 42 70 an, um weitere Informationen zu erhalten.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Kontrolle von Ossiam in Bezug auf dieses Dokument mit wesentlichen Informationen zuständig.

Ossiam ist in Frankreich unter der Nummer GP-1000016 zugelassen und wird von der AMF reguliert.

**Produktionsdatum : 31/12/2025**

#### 1. Um welche Art von Produkt handelt es sich ?

**Art :** Der Fonds ist ein passiv verwalteter Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) in Form eines börsengehandelten Fonds (ETF, „Exchange Traded Fund“) nach luxemburgischem Recht, der als Teilfonds einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) gegründet wurde.

**Verfall :** Dieses Produkt hat kein bestimmtes Verfallsdatum. Dieses Produkt kann jedoch aufgelöst oder zusammengelegt werden; in diesem Fall werden Sie auf jede geeignete, von den Vorschriften vorgesehene Weise darüber informiert.

**Ziele :** Das Ziel des Fonds ist es, nach Abzug der Gebühren und Aufwendungen des Fonds die Wertentwicklung des Solactive €STR T+1 Settlement Daily Total Return Index (im Folgenden „Index“) nachzubilden. Der Solactive €STR T+1 Settlement Daily Total Return Index spiegelt die Wertentwicklung einer Einlage wider, die zum Euro-Tagesgeldsatz (€STR) verzinst wird, wobei die Zinsen wieder in die Einlage reinvestiert werden. Der Solactive €STR T+1 Settlement Daily Total Return Index wird von Solactive AG verwaltet und an jedem Tag berechnet, der (oder, sofern kein Marktstörungen vorliegen, gewesen wäre) ein Tag (außer Samstag oder Sonntag) ist, der gemäß dem Target 2-Kalender kein Feiertag ist. Eine detaillierte Beschreibung des Index finden Sie im Abschnitt „Beschreibung des Index“ des Prospekts. Der erwartete Tracking Error unter normalen Marktbedingungen beträgt bis zu 0,50 % über einen Zeitraum von einem Jahr.

**Anlagepolitik :** Um sein Anlageziel zu erreichen, wird der Fonds in erster Linie Swaps einsetzen, mit dem Ziel, die Wertentwicklung des Index durch synthetische Replikation nachzubilden. Der Fonds wird in ein Portfolio von Vermögenswerten investieren, deren Wertentwicklung oder Wert durch Swap-Vereinbarungen mit einem oder mehreren Swap-Kontrahenten gegen die Wertentwicklung oder den Wert des Index oder seines Basiswerts getauscht wird. Die Swap-Vereinbarungen ermöglichen es dem Fonds, unter Berücksichtigung seines Vermögensportfolios bei Rücknahmeanträgen jederzeit einen Betrag zu erhalten, der es ihm ermöglicht, sein Anlageziel zu erreichen. Der Fonds ist somit nicht mehr dem Risiko des Vermögensportfolios ausgesetzt. Diese Methode beinhaltet ein Kontrahentenrisiko, wie im Abschnitt „Risiko- und Ertragsprofil“ des Prospekts beschrieben. Der Nettoinventarwert pro Anteil des Fonds steigt (oder sinkt) daher entsprechend der Entwicklung des Index. Die Gegenparteien der Swaps sind erstklassige Finanzinstitute, die auf diese Art von Transaktionen spezialisiert sind und mindestens mit Investment Grade bewertet sind. Zwischen der/den Swap-Gegenpartei(en) und dem Indexanbieter kann ein Indexlizenzvertrag bestehen, sodass Lizenzgebühren in den Swap-Kosten enthalten sein können. Der Fonds investiert ausschließlich in Aktien, Rechte oder Anleihen von Unternehmen mit Sitz in OECD-Ländern oder in Anleihen von OECD-Staaten. Die von Unternehmen begebenen Anleihen müssen mindestens ein Rating auf Investment-Grade-Niveau aufweisen. Darüber hinaus kann der Fonds ergänzend in Barmitteln und bargeldähnlichen Instrumenten investieren. Zulässige geldmarktnahe Anlagen sind Geldmarktfonds gemäß der MMF-Verordnung (EU) 2017/1131, Termineinlagen bei Bankkontrahenten, die mindestens Investment Grade haben und eine Restlaufzeit von weniger als 92 Tagen zum Zeitpunkt der Anlage haben, oder festverzinsliche Staatsanleihen, die mindestens Investment Grade haben und eine Restlaufzeit von weniger als 92 Tagen zum Zeitpunkt der Anlage haben. Auf Fondsebene liegen die Zins- und Kreditsensitivitäten jeweils zwischen 0 und 0,5. Es wird nicht erwartet, dass die Volatilität des Fonds wesentlich von der seines Referenzindex abweicht.

**Zuweisung der ausschüttungsfähigen Beträge :** Kapitalisierung.

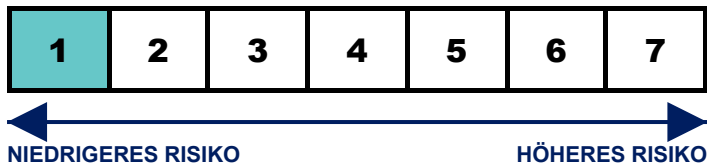
**Kleinanleger-Zielgruppe :** Der Fonds richtet sich an Privatanleger, die in der Lage sind, Verluste bis zur Höhe des in den Fonds investierten Betrags zu tragen.

**Verwahrstelle :** State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

**Zusätzliche Informationen :** Der Fondsprospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft verfügbar und können kostenlos unter [info@ossiam.com](mailto:info@ossiam.com) angefordert werden. Der Nettoinventarwert kann auf der Website der Verwaltungsgesellschaft eingesehen werden. [www.ossiam.com](http://www.ossiam.com)

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

### Risikoindikator



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie dieses Produkt 1 Monat lang halten. Das reale Risiko kann sehr unterschiedlich sein, wenn Sie sich entscheiden, vor Ablauf zu beenden, und Sie können weniger im Gegenzug erhalten. Der Risikoindikator ermöglicht es Ihnen, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen zu beurteilen. Es gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt im Falle von Marktbewegungen oder unserer Zahlungsunfähigkeit Verluste verursacht.

Wir haben den Fonds in die Risikoklasse 1 eingestuft, die die niedrigste Risikoklasse darstellt. Das bedeutet, dass die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung des Produkts sehr gering sind, und wenn sich die Marktlage verschlechtert, ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie zu bezahlen, beeinträchtigt wird. Das Liquiditätsrisiko des Marktes kann die Schwankungen in der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn die an Sie ausgezahlten Beträge in einer anderen Währung erfolgen, hängt Ihr endgültiger Gewinn vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko wird in der oben genannten Kennzahl nicht berücksichtigt. Zusätzlich zu den in der Risikokennzahl enthaltenen Risiken können weitere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinflussen. Bitte beachten Sie den Prospekt des Fonds. Da dieses Produkt keinen Schutz vor Marktschwankungen bietet, können Sie Ihre gesamte Anlage oder einen Teil davon verlieren.

### Performanceszenarien

In den angegebenen Zahlen sind alle Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch nicht unbedingt alle Gebühren, die Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle geschuldet werden. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, was sich auch auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten. Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die künftigen Markttrends sind zufällig und können nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien sind Beispiele für die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die durchschnittliche Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte können sich in der Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was man in extremen Marktsituationen erreichen kann.

		<b>1 Monat (Empfohlene Haltedauer)</b>	
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 9 989	<b>Pessimistisches Szenario:</b> Diese Art von Szenario trat bei einer Investition zwischen 29/04/2022 und 31/05/2022
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,34%	
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 9 995	<b>Mittleres Szenario:</b> Diese Art von Szenario trat bei einer Investition zwischen 31/07/2025 und 29/08/2025
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,63%	
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 10 019	<b>Optimistisches Szenario:</b> Diese Art von Szenario trat bei einer Investition zwischen 29/03/2024 und 30/04/2024
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,31%	
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 10 037	
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,45%	

## 3. Was geschieht, wenn Verwaltungsgesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen ?

Das Produkt ist ein Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen, das von der Portfolioverwaltungsgesellschaft getrennt ist. Im Falle eines Ausfalls der letzteren sind die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

## 4. Welche Kosten entstehen ?

Die Person, die Sie über diesen Fonds verkauft oder berät, kann Sie auffordern, zusätzliche Kosten zu zahlen. Wenn dies der Fall ist, werden sie Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sie Ihre Anlage beeinflussen. Die Ertragsreduktion (RIY, Reduction In Yield) zeigt die Auswirkungen der Gesamtkosten, die Sie auf die Rendite Ihrer Anlage zahlen. Die Gesamtkosten berücksichtigen einmalige, gewöhnliche und zusätzliche Kosten.

### Kosten im Zeitverlauf

	<b>Gesamtkosten</b>	<b>Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr*</b>
<b>Wenn Sie das Produkt nach 1 Monat zurückgeben</b>	EUR 1	0,15%

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag ab, den Sie investieren, von der Zeit, die Sie das Produkt halten, und von der Rendite des Produkts. Die hier angegebenen Beträge sind Illustrationen, die auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren. Wir sind von folgenden Annahmen ausgegangen:

- Dass Sie im ersten Jahr den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0%). Dass sich das Produkt in den weiteren Halteperioden wie im mittleren Szenario beschrieben entwickelt.
- 10.000 EUR werden investiert

\*Dies zeigt, inwieweit die Kosten Ihre jährliche Rendite während der Haltedauer schmälern. Zum Beispiel zeigt es, dass wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, Ihre durchschnittliche Jahresrendite 2.46% vor Abzug der Kosten und 2.31% nach Abzug dieser Kosten betragen könnte.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor (i) wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Rendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; welche Bedeutung die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

			Wenn Sie das Produkt nach 1 Monat zurückgeben
Einmalige Kosten	Einstiegskosten*	Bis zu 0.00% des Betrags, den Sie bei der Investition zahlen.	EUR 0
	Ausstiegskosten*	Bis zu 0.00% des Betrags, den Sie beim Ausstieg aus der Investition zahlen.	EUR 0
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0.00% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr.	EUR 0
	Sonstige laufende Kosten	0.15% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr.	EUR 1
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben.	---
	Carried interests	Für dieses Produkt wird keine carried interest erhoben.	---

\* Sekundärmarkt: Da es sich bei dem Fonds um einen börsengehandelten Fonds handelt, können Anleger, die keine zugelassenen Teilnehmer sind, im Allgemeinen nur auf dem Sekundärmarkt Anteile kaufen oder verkaufen. Dementsprechend werden die Anleger Maklergebühren und/oder Transaktionskosten im Zusammenhang mit ihren Geschäften an der/den Börse(n) zahlen. Diese Maklergebühren und/oder Transaktionskosten werden weder vom Fonds noch von der Verwaltungsgesellschaft erhoben noch an diese gezahlt, sondern an den eigenen Vermittler des Anlegers. Darüber hinaus können die Anleger auch die Kosten für die „Geld-Brief-Spanne“ tragen, d.h. die Differenz zwischen den Preisen, zu denen Anteile gekauft und verkauft werden können.

Primärmarkt: Zugelassene Teilnehmer, die direkt mit dem Fonds handeln, zahlen die entsprechenden Transaktionskosten für den Primärmarkt.

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

### Empfohlene Haltedauer: 1 Monat

Dieses Produkt hat keine empfohlene Mindestheldauer (MHD), ist aber für sehr kurzfristige Anlagen gedacht. Jede Anlage sollte auf der Grundlage Ihrer spezifischen Anlagebedürfnisse und Ihrer Risikobereitschaft geprüft werden. Ossiam äußert sich nicht zur Eignung oder Angemessenheit dieser Anlage für Ihre persönliche Situation. Wenn Sie Zweifel haben, ob dieses Produkt für Ihre Bedürfnisse geeignet ist, sollten Sie sich von einem Fachmann beraten lassen. Sie können Ihre ETFs täglich auf dem Sekundärmarkt über einen Vermittler an der Börse bzw. den Börsen, an denen die ETFs gehandelt werden, kaufen oder verkaufen.

### Bearbeitung von Anträgen:

Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge müssen bis spätestens 15.00 Uhr (Luxemburger Zeit) eingegangen sein. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt und/oder erhalten Sie bei Ihrem Broker.

## 6. Wie kann ich mich beschweren ?

Sie können eine Beschwerde über das Produkt oder das Verhalten von (i) die Verwaltungsgesellschaft (ii) eine Person, die über das Produkt berät, oder (iii) eine Person, die das Produkt verkauft, indem sie gegebenenfalls eine E-Mail oder einen Brief an die folgenden Personen schickt :

- Wenn Ihre Beschwerde das Produkt selbst oder das Verhalten der Verwaltungsgesellschaft betrifft, wenden Sie sich bitte an die Verwaltungsgesellschaft, per Post, in der 36 rue Brunel 75017 Paris (Frankreich) zu Händen von OSSIAM - Compliance oder per E-Mail an [info@ossiam.com](mailto:info@ossiam.com). Ein Verfahren zur Behandlung von Beschwerden kann auf der Website der Verwaltungsgesellschaft [www.ossiam.com](http://www.ossiam.com) abgerufen werden

- Wenn Ihre Beschwerde eine Person betrifft, die das Produkt berät oder anbietet, wenden Sie sich bitte direkt an diese Person.

## 7. Sonstige zweckdienliche Angaben

SFDR Kategorie : Artikel 8.

**Lebensversicherung** : Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Dokument mit wesentlichen Informationen zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.