

SCHLÜSSELINFORMATIONEN FÜR DEN INVESTOR

Dieses Dokument enthält die wichtigsten Informationen zum Anlageprodukt. Dies ist kein Handelsdokument. Diese Informationen werden Ihnen gemäß 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 MONETERME

Code ISIN (R) : FR0013267689

Initiator : HUGAU GESTION

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

Die AMF ist mit der Kontrolle von Hugau Gestion in Bezug auf dieses Dokument mit wesentlichen Informationen beauftragt. Hugau Gestion ist in Frankreich unter der Nummer GP06000008 zugelassen und wird von der AMF reguliert.

Erstellungsdatum des Dokuments: 27/01/2025

Woraus besteht dieses Produkt?

Typ: MMF-Klassifizierung: VNAV-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert

Dauer: Die Dauer des UCITS beträgt 99 Jahre ab seiner Gründung, außer im Falle einer vorzeitigen Auflösung oder einer in den vorliegenden Vertragsbedingungen vorgesehenen Verlängerung.

Ziel: Das Ziel des OGAW besteht in der Kapitalerhaltung und in der Erzielung einer Performance, die der Euro-Kurzfristsatz €STR kapitalisiert entspricht, abzüglich der realen Verwaltungskosten, die auf diese Anteilsklasse anwendbar sind.

Um dieses Ziel zu erreichen, verfolgt das Managementteam eine aktive Anlagestrategie, die auf einer makro- und mikroökonomischen Analyse beruht, in der Absicht, die Bewegungen der Geldmarktsätze vorwegzunehmen und Geldmarktinstrumente 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.

Der Investmentfonds beschränkt seine Investition auf Anleihen, die seiner Geldmarkt-Kategorie entsprechen, sowie auf Finanzinstrumente mit einer Restlaufzeit von höchstens 2 Jahren, sofern innerhalb einer Frist von höchstens 397 Tagen eine Zinsanpassung vorgenommen werden kann und eine hohe Kreditqualität aufweist.

Die gewichtete durchschnittliche Zinsbindungsdauer bis zum Fälligkeitstermin des Portfolios beträgt höchstens 6 Monate. Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit des Portfolios bis zum Ablaufdatum der Titel beträgt höchstens 12 Monate.

Die auf Fremdwährungen (und nicht auf Euro) lautenden Aktiva sind Gegenstand einer systematischen Deckung.

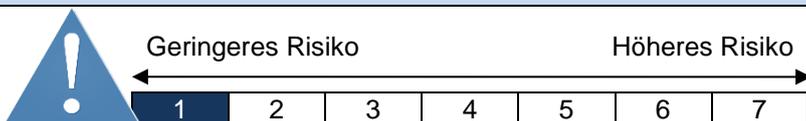
Das Verfahren zur internen Beurteilung der Kreditqualität ist im Fondsprospekt ausführlich beschrieben.

Der OGAW kann abweichend von der Quote von 5% bis zu 100% seines Vermögens in Wertpapiere eines Emittenten des öffentlichen Schuldtitels anlegen. Diese Möglichkeit und die Liste der betroffenen Unternehmen sind in Punkt V des Fondsprospekts beschrieben.

Zuweisung der ausschüttungsfähigen Summen: Vollständige Zinskapitalisierung

Angesprochene Zielanleger: alle Anleger, die über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die Merkmale und Risiken der Geldmarktanlage zu verstehen und die auf der Suche nach Performance mit einer starken kurzfristigen Risikoaversion sind.

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



Der synthetische Risikoindikator (SRI) geht davon aus, dass Sie das Produkt über die gesamte empfohlene Haltedauer von mindestens 7 Tagen halten. Der 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 1 von 7 eingestuft, was die niedrigste Risikoklasse ist. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste in Bezug auf die zukünftigen Ergebnisse des Produkts sind auf einem sehr niedrigen Niveau, und es ist sehr unwahrscheinlich, dass unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigt wird, wenn sich die Situation auf den Märkten verschlechtern sollte.

Die Kategorie wird sich wahrscheinlich im Laufe der Zeit ändern. Das Produkt enthält keine Kapitalgarantie. Da dieses Produkt keinen Schutz vor Marktschwankungen bietet, könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Im Indikator nicht berücksichtigte Risiken:

-Kreditrisiko: Eine Verschlechterung der Qualität der Emittenten kann zu einem Wertverlust ihrer Wertpapiere führen.

-Liquidationsrisiko: Niedrige Handelsvolumina an den Finanzmärkten können zu großen Marktschwankungen führen.

-Gegenparteirisiko: Ausfallrisiko eines Marktteilnehmers, der ihn daran hindert, seinen Verpflichtungen nachzukommen.

Performance-Szenarien

Was Sie erhalten, hängt von der Marktentwicklung ab und davon, wie lange Sie die Anlage oder das Produkt behalten. Die zukünftige Entwicklung des Marktes ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden. Die vorgestellten Negativ-, Zwischen- und günstigen Szenarien stellen Beispiele dar, die die besten und schlechtesten Leistungen sowie die durchschnittliche Leistung des Produkts und die entsprechende Benchmark in den letzten 10 Jahren verwendet haben. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen bekommen könnten.

Szenarien	Bei einer Investition von 10.000 € bei Austritt nach:	7 Tage Empfohlene Haltedauer
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.	
Stress-Szenario	Nach Abzug der Kosten können Sie zurückerhalten	9 997 €
	Durchschnittliche Rendite	-0,03%
Ungünstiges Szenario	Nach Abzug der Kosten können Sie zurückerhalten	9 999 €
	Durchschnittliche Rendite	-0,01%
Mittleres Szenario	Nach Abzug der Kosten können Sie zurückerhalten	9 999 €
	Durchschnittliche Rendite	-0,007%
Günstiges Szenario	Nach Abzug der Kosten können Sie zurückerhalten	10 007 €
	Durchschnittliche Rendite	0,08%

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

Ungünstiges Szenario: Ein solches Szenario ist für eine Investition zwischen [20/07/2021 - 27/07/2021] eingetreten.

Mittleres Szenario: Ein solches Szenario ist bei einer Investition zwischen [02/07/2017 - 09/07/2017] eingetreten.

Günstiges Szenario: Dieser Szenariotyp trat für eine Investition zwischen [09/10/2024 - 16/10/2024] ein.

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 7 Tagen austreten
Gesamtkosten	1 €
Wirkung auf die Rendite (Minderung der Rendite) pro Jahr	0,37%

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.

Diese Tabelle zeigt die Wirkung auf die Rendite pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr austreten
Kosten für die Einreise	Es werden keine Eintrittskosten berechnet.	0 EUR
Kosten für die Ausreise	Es werden keine Eintrittskosten berechnet.	0 EUR
Wiederkehrende Kosten, die jedes Jahr erhoben werden		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	0,35% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	35 EUR
Transaktionskosten	0,02% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Investitionen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen.	2 EUR
Unter bestimmten Bedingungen erhobene Nebenkosten		
Erfolgsabhängige Provisionen und Erfolgsbeteiligungsprovisionen	Für dieses Produkt gibt es keine erfolgsabhängigen Provisionen.	0 EUR

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

Empfohlene minimale Anlagedauer: 7 Tage.

Die Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge werden täglich um 11:30 Uhr (T) gebündelt und auf der Grundlage des zuletzt anhand der Eröffnungskurse der Börse vom Vortag (T-1) berechneten Liquidationswertes ausgeführt. Der Fonds kann zur Begrenzung von Rücknahmen eine Regelung in Form sogenannter „Gates“ vorsehen. Weitere Informationen zur Funktionsweise dieses Mechanismus finden Sie im Abschnitt zum Thema „Gates“ in den Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen des Verkaufsprospekts.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Beschwerden können an Hugau Gestion gerichtet werden:

- auf dem Postweg an folgende Adresse: 1-3-5 rue Paul Cézanne, 75008 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 Finanz-Websites veröffentlicht.

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.

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 UCITS übereinstimmen.

Der UCITS ist im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 über die Veröffentlichung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor (sog. "Disclosure-Verordnung") als Artikel 8 eingestuft. Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) beaufsichtigt.

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

Der Investmentfonds kann einen Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen, die sogenannten "Gates", einsetzen. Weitere Informationen über die Funktionsweise dieses Mechanismus finden Sie im Abschnitt "Gates" in den Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen des Verkaufsprospekts.