

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Stadtsparkasse Düsseldorf NRW-Fonds

ANTEILKLASSE I: WKN: 663647 / ISIN: DE0006636475

Der Stadtsparkasse Düsseldorf NRW-Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes/verwaltetes OGAW-Sondervermögen. Dieser Fonds wird von der Société Générale Securities Services GmbH, Apianstraße 5, 85774 Unterföhring verwaltet. Die Société Générale Securities Services GmbH (die „Gesellschaft“) gehört zur Société Générale-Gruppe.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Mindestens 51 Prozent des Fonds **Stadtsparkasse Düsseldorf NRW-Fonds** werden in verzinsliche Wertpapiere wie bestimmte Staatsanleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Pfandbriefe und Kommunalobligationen investiert. Beim Aktienanteil wird in der Regel in europäische Standardwerte investiert, die - beispielsweise - durch aussichtsreiche Mid- und Smallcaps ergänzt werden können. Die Gesellschaft erwirbt und veräußert die zugelassenen Vermögensgegenstände nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten. Dabei richtet sich die Auswahl und die Gewichtung der Anlagen je zur Hälfte nach der breiten Marktkapitalisierung der Anlagen und der Entwicklung des Welt BIP. Dazu werden auch fundamentale Analysen der Unternehmen, Konjunkturdaten und charttechnische Indikatoren berücksichtigt. Es werden entsprechend erhöhte

Schwankungen in der Wertentwicklung des Fonds in Kauf genommen.

Der Fonds orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.

Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von drei Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

RISIKO UND ERTRAGSPROFIL

← Geringes Risiko
← Typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko →
Typischerweise höhere Rendite →

1 2 3 4 5 6 7

Der **Stadtsparkasse Düsseldorf NRW-Fonds** ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise eher gering schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend eher niedrig sein können.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken

Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

berücksichtigt werden. Hierzu zählen unter anderem Risiken, die aufgrund außergewöhnlicher Markt Ereignisse, operationeller Fehler oder auch rechtlicher und politischer Ereignisse auftreten, welche außerhalb der Kontrolle des Fonds liegen. Eine ausführliche Darstellung der fondsspezifischen Risiken findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des OGAW-Prospekts.

KOSTEN

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	5,0% (z. Zt. 5,0%)
Rücknahmeabschlag	wird nicht erhoben

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	0,98%
-----------------	-------

Kosten, die der Fonds nur unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren werden nicht erhoben.

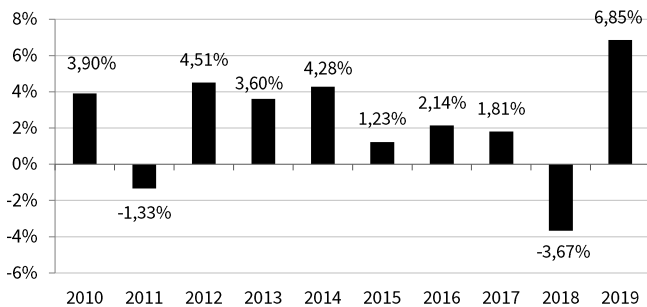
Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene **Ausgabeaufschlag** ist der Höchstbetrag, der gemäß der Kostenklausel in den Anlagebedingungen erhoben werden darf. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Der tatsächlich für Sie geltende Betrag ist nebenstehend in Klammern dargestellt beziehungsweise kann auch beim Vertreter der Fondsanteile erfragt werden.

Die hier angegebenen **laufenden Kosten** fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das im Juni 2019 endete. Sie beinhalten keine Transaktionskosten, außer es handelt sich dabei um Ausgabeauf-/ Rücknahmeabschläge aus Investitionen in ein anderes richtlinienkonformes Sondervermögen. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Weitere Informationen zu Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Kosten" des OGAW-Prospekts, welcher bei der Gesellschaft erhältlich ist.

FRÜHERE WERTENTWICKLUNG



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung des Fonds. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Der Stadtparkasse Düsseldorf NRW-Fonds I wurde am 15. Februar 2002 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

■ Stadtparkasse Düsseldorf NRW-Fonds I

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Verwahrstelle des Fonds ist die Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale, Neue Mainzer Straße 52-58, 60311 Frankfurt am Main. Den OGAW-Prospekt und die aktuellen Berichte sowie weitere Informationen zu dem Fonds **Stadtparkasse Düsseldorf NRW-Fonds** erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache unter der oben angegebenen Adresse der Gesellschaft.

Die börsentäglich ermittelten Ausgabe- und Rücknahmepreise sind bei der Gesellschaft und der Verwahrstelle verfügbar. Außerdem werden die Preise börsentäglich in Bloomberg, Reuters, WM Gattungsdaten sowie in diversen Online-Portalen veröffentlicht.

Die Société Générale Securities Services GmbH hat die Stadtparkasse Düsseldorf mit der Beratung des Fondsmanagements beauftragt.

Die Mindestanlagesumme für eine Investition in die Anteilklasse I beträgt 95.000,- EUR.

Dieses Dokument bezieht sich auf die **Anteilklasse I** des Stadtparkasse Düsseldorf NRW-Fonds. Informationen über die Anteilklasse R des Fonds, die in Deutschland vertrieben wird, finden Sie auf der Homepage der Gesellschaft.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.securities-services.societegenerale.com/de/ueber-uns/unsere-publikumsfonds/allgemeine-informationen veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethode für Vergütungen und sonstige Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Société Générale Securities Services GmbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die Société Générale Securities Services GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 14. Februar 2020.