

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.

Stiftungsfonds STS

WKN: AORLOK / ISIN: DE000AORLOKO

Der Stiftungsfonds STS ist ein in Deutschland aufgelegtes/verwaltetes OGAW-Sondervermögen.

Dieser Fonds wird von der Société Générale Securities Services GmbH, Humboldtstraße 8, 85609 Aschheim verwaltet.

Die Société **Générale Securities Services GmbH** (die „Gesellschaft“) gehört zur **Société Générale**-Gruppe.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Anlageziel des aktiv verwalteten Fonds ist neben dem Kapitalerhalt die Erwirtschaftung ausschüttbarer Erträge sowie die Erzielung einer langfristig attraktiven Wertentwicklung. Der Fonds bildet keinen Wertpapierindex ab. Die Gesellschaft orientiert sich für den Fonds an IBOXX Euro Germany 1-5 Jahre als Vergleichsmaßstab. Der IBOXX Euro Germany 1-5 Jahre wird jedoch nicht abgebildet. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände. Die Investitionsentscheidungen folgen dem globalen Investmentprozess für Rentenpapiere: Er besteht aus einem Top-Down-Ansatz (Makrostrategien) auf der Allokationsebene für die wichtigsten Wertschöpfungsquellen (Laufzeit, Kurve und Länderallokation) sowie einem Bottom-Up-Ansatz (Mikro-Strategien) auf Selektionsebene (Titelselektion) bei Unternehmensanleihen und Covered Bonds, basierend auf hauseigenem Research. Darüber hinaus werden die Vermögensgegenstände auch unter der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten ausgewählt. Unter Nachhaltigkeit wird das Streben nach langfristigem wirtschaftlichem Erfolg unter gleichzeitiger Berücksichtigung ökologischer, sozialer und ethischer Grundsätze oder den Grundsätzen internationaler und nationaler Standards guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung verstanden. Das Ziel des Fondsmanagements ist, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen. Die Zusammensetzung des Fonds sowie seine Wertentwicklung können wesentlich bis vollständig und langfristig – positiv oder negativ – vom Vergleichsmaßstab abweichen. Grundsätzlich müssen die erworbenen Wertpapiere auf EUR lauten und mindestens über ein

Rating im Bereich des Investment-Grade einer anerkannten Rating-Agentur verfügen. Als Anlageschwerpunkt werden überwiegend europäische Rentenwerte mit sehr guter Bonität erworben. Es müssen mindestens 70% des Wertes des Fonds aus verzinslichen Wertpapieren europäischer Aussteller des öffentlichen oder privaten Bereichs und nicht europäischer Aussteller des öffentlichen Bereichs, – die auf Euro lauten und ein Mindestrating von AA- nach Standard & Poor's, Moody's, Fitch oder ein vergleichbares Rating einer anderen Ratingagentur, die von der Bankaufsichtsbehörde anerkannt wird –, bestehen. Der Erwerb von derivativen Instrumenten (z.B. Zinsfuture) ist nur zu Absicherungszwecken erlaubt. Ein Fremdwährungsrisiko ist aufgrund von Anlagen auf Euro-Basis bzw. durch Absicherung von Währungsrisiken ausgeschlossen.

Ergänzende Informationen zur Nachhaltigkeit entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Anlageziel und -strategie“ des OGAW-Prospekts, welcher bei der Gesellschaft erhältlich ist.

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 weniger als ein bis zwei Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

RISIKO UND ERTRACSPROFIL

← Geringes Risiko
← Typischerweise geringere Rendite

→ Hohes Risiko →
Typischerweise höhere Rendite



Der Stiftungsfonds STS ist in Kategorie 2 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise gering schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend niedrig sein können.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Hierzu zählen unter anderem Risiken, die aufgrund außergewöhnlicher Marktereignisse, operationeller Fehler

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.

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, welcher bei der Gesellschaft erhältlich ist.

KOSTEN

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	wird nicht erhoben
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	0,27%
-----------------	-------

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

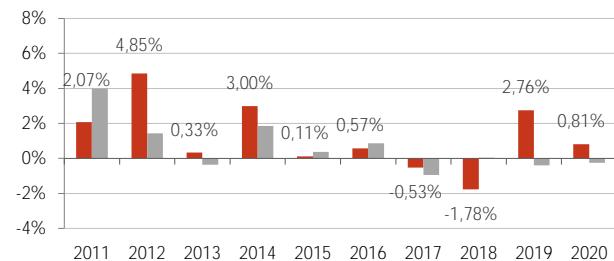
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren werden nicht erhoben.

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.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das im Dezember 2020 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



■ Stiftungsfonds STS

■ Vergleichsmaßstab, der nicht im Fonds nachgebildet wird:
04.01.2010 – 29.12.2011: 4% Benchmark,
ab 30.12.2011: iBoxx EUR Germany 1-5 Jahre

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 Stiftungsfonds STS wurde am 03.12.2003 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Verwahrstelle des Fonds ist die CACEIS Bank S.A., Germany Branch, Lilienthalallee 36, 80939 München.

Den OGAW-Prospekt und die aktuellen Berichte sowie weitere Informationen zu dem Fonds Stiftungsfonds STS 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 das Portfoliomanagement auf die Amundi Deutschland GmbH, München ausgelagert.

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 <https://www.securities-services.societegenerale.com/de/uber-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 1. April 2021.