

# 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.

## Stadtparkasse Düsseldorf TOP-Substanz

WKN: A0NBG5 / ISIN: DE000A0NBG59

Der Stadtparkasse Düsseldorf TOP-Substanz 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

Anlageziel des Fonds **Stadtparkasse Düsseldorf TOP-Substanz** ist ein langfristiger und stetiger Vermögenszuwachs. Dabei werden geringe Schwankungen in der Wertentwicklung des Fonds in Kauf genommen.

Der Fonds kann nach dem Grundsatz der Risikostreuung Investments in allen Asset-Klassen halten (z. B. Aktien und verzinsliche Wertpapiere sowie deren Zertifikate und Derivate, Rohstoffzertifikate und -derivate, alternative Investments, Devisen und Geldmarktinstrumente). Die aktuelle Anlagestrategie der Gesellschaft zielt auf ein Investment in passive Instrumente wie z. B. Exchange Traded Funds („ETF-Funds“) sowie in aktiv gemanagte Fonds und Zertifikate ab. Zur effizienten Portfolioverwaltung – mit defensivem Charakter – können auch Futures und Optionen auf Wertpapiere, Indizes und Währungen sowie Devisentermingeschäfte und Swaps im Rahmen der in § 2 der Besonderen Anlagebedingungen und im Abschnitt "Anlageziele, -strategie, -grundsätze und -grenzen" im OGAW-Prospekt genannten Grenzen eingesetzt werden. Die Gesellschaft muss dabei mindestens 10 % und darf bis zu 30 % des Wertes des Fonds in Aktien und Aktien

gleichwertige Papiere (z. B. Wandelanleihen, Optionsanleihen, Umtauschanleihen) investieren.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Da es sich bei dem Investmentvermögen um eines mit sehr weit gefassten Anlagegrenzen handelt, besteht die Möglichkeit, dass die tatsächliche Anlagestrategie auch ohne vorherige Information des Anlegers geändert wird.

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 2 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.**

### RISIKO UND ERTRAGSPROFIL

<- Geringes Risiko  
<- Typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko ->  
Typischerweise höhere ->  
Rendite



Der **Stadtparkasse Düsseldorf TOP-Substanz** 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

**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.**

Risiken berücksichtigt werden. Hierzu zählen unter anderem Risiken, die aufgrund außergewöhnlicher Marktereignisse, 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. 3,0%) |
| 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 | 1,53% |
|-----------------|-------|

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

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren werden nicht erhoben.

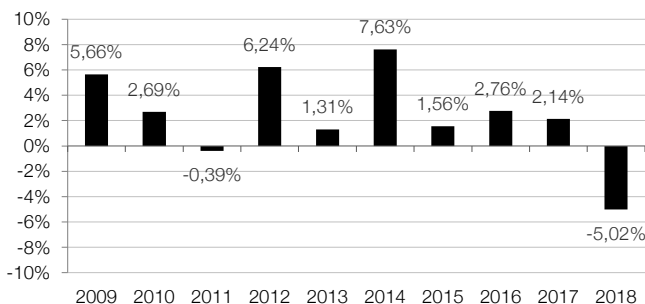
Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

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 Dezember 2018 endete. Sie beinhalten keine Transaktionskosten, außer es handelt sich dabei um Ausgabeauf-/ Rücknahmeabschläge aus Investitionen in ein anderes richtlinienkonformes Sondervermögen. Berücksichtigt wurden dabei auch die Gesamtkosten, der vom Fonds gehaltenen Zielfondsanteile. 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 TOP-Substanz wurde am 25.03.2008 aufgelegt.**

**Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.**

### ■ Stadtparkasse Düsseldorf TOP-Substanz

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Verwahrstelle des Fonds ist die BNP PARIBAS Securities Services S.C.A., Zweigniederlassung Frankfurt am Main, Europa-Allee 12, 60327 Frankfurt am Main.

Den OGAW-Prospekt und die aktuellen Berichte sowie weitere Informationen zu dem Fonds **Stadtparkasse Düsseldorf TOP-Substanz** 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.

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-publicumsfonds/allgemeine-informationen](http://www.securities-services.societegenerale.com/de/ueber-uns/unsere-publicumsfonds/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 31. Januar 2019.