

SCOP

Acest document vă oferă informații cheie despre acest produs de investiții. Acesta nu este material de marketing. Aceste informații sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

PRODUS

SG IS Fund - Euro Fixed Income RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1023727867

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Sunați la +352 47 93 11 1 pentru mai multe informații.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) este responsabilă pentru supravegherea Société Générale Investment Solutions (Europe) în ceea ce privește acest document cu informații cheie.

Data de producție a acestui KID este 22 aprilie 2025.

CE ESTE ACEST PRODUS?

Tip: Acest produs este o parte a unui sub-fond al Fondului SG IS Fund

Perioada de deținere recomandată: Fondul nu are o dată de scadență, dar în anumite circumstanțe, așa cum este descris în prospectul Fondului, Fondul poate fi denunțat unilateral în urma unei notificări scrise către deținătorii de unități, sub rezerva respectării prospectului Fondului și a reglementărilor aplicabile.

Obiectiv și politică de investiții: Obiectivul de investiție al sub-fondului este cel de a obține venituri regulate investind în principal în creanțe exprimate în euro. Subfondul își propune să răspundă provocărilor pe termen lung ale dezvoltării durabile, oferind în același timp performanțe financiare prin combinarea criteriilor financiare și extra-financiare, integrând criteriile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG).

Subfondul va investi preponderent în titluri de creanță denominate în euro și în instrumente conexe domiciliat în țări europene (minimum 80% din activele Subfondului). Până la 20% din activele nete pot fi investite în titluri cu venit fix denominate în altă monedă decât euro.

Subfondul poate investi în următoarele titluri de valoare:

- Titluri de creanță emise de guverne, agenții de stat sau de entități supranaționale
- Instrumente de datorie corporativă, în principal cu rating Investment Grade (rating BBB- sau mai mare emis de Standard and Poor's sau rating Baa sau mai mare emis de Moody's). De asemenea, acesta poate investi în mod oportunistic în titluri de creanță cu un rating inferior categoriei Investment Grade, cu un rating de cel puțin B-/B3 (până la 40% din activele nete ale Subfondului).
- Instrumente de datorie, cum ar fi obligațiuni cu cupon fix, cupon variabil, cupon variabil, cupon variabil, cupon în trepte, cupon indexat sau cupon zero
- Obligațiuni convertibile și produse structurate (până la 10%). Subfondul va investi în principal în produse structurate concepute pentru a oferi expunere la o anumită rată a dobânzii, la un anumit spread de rată a dobânzii, la un anumit spread de credit sau la anumite valute. Subfondul poate investi, de asemenea, în mod accesoriu, în produse structurate indexate pe indici bursieri sau acțiuni. Titlurile structurate pot sau nu să poarte o garanție de capital la scadență, din partea emitentului.
- Fonduri de piață monetară (până la 20%).

Durata medie a portofoliului va fi, de obicei, între 1 și 8 ani.

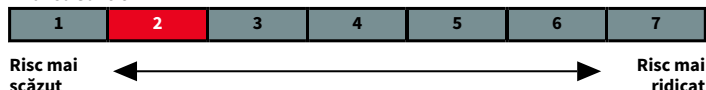
Subfondul este administrat în mod activ în raport cu următorul criteriu de referință: ICE BoFa 3-5 years Euro Corporate Index, ICE BoFa 3-5 years Euro Government Index și Ester. Pentru evitarea oricărei ambiguități, criteriul de referință se folosește pentru obiectivul de randament pozitiv.

Investitor cu amănuntul vizat:

- Clienți persoane fizice și contrapărți eligibile
- Situația financiară a clienților, cu accent pe capacitatea de a suporta pierderi: Posibilitatea de a bloca banii pentru 5 ani.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

Indicatorul



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Vânzarea înainte de sfârșitul acestei perioade crește semnificativ riscul unor randamente mai mici ale investiției sau al unei pierderi.

Indicatorul sumar de risc reprezintă un ghid pentru nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor din piețe sau pentru că nu suntem în măsură să vă plătim.

Am clasificat acest produs ca 2 din 7, care este clasa de risc un nivel scăzut.

În anumite circumstanțe, este posibil să vi se ceară să efectuați plăți suplimentare pentru a plăti pierderile. **Pierdere totală pe care o puteți suferi poate depăși în mod semnificativ suma investită.**

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB? (continuare)

Scenarii de performanță

Scenariile prezentate ilustrează modul în care ar putea evolua investiția dumneavoastră. Le puteți compara cu scenariile altor produse. Scenariile prezentate reprezintă o estimare a performanțelor viitoare, bazată pe dovezi din trecut privind modul în care variază valoarea acestei investiții, și nu reprezintă un indicator exact. Ceea ce veți obține va varia în funcție de evoluția pieței și de cât timp păstrați investiția/produsul.

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Investiție = € 10.000

Scenarii		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.		
Stres	Ce ați putea primi înapoi după costuri	€8.250	€8.070
	Randament mediu în fiecare an	-17,5%	-4,2%
Nefavorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	€8.250	€8.740
	Randament mediu în fiecare an	-17,5%	-2,7%
Moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri	€9.740	€9.910
	Randament mediu în fiecare an	-2,6%	-0,2%
Favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	€10.560	€10.600
	Randament mediu în fiecare an	5,6%	1,2%

Cifrele prezentate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consilierului sau distribuitorului dvs. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți înapoi.

Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi în circumstanțe de piață extreme.

Unfavourable scenario: septembrie 2017 and octombrie 2022

Moderate Scenario: septembrie 2019 and septembrie 2024

Favourable Scenario: februarie 2016 and februarie 2021

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ Société Générale Investment Solutions (Europe) NU POATE PLĂȚI?

Societatea nu este obligată să vă facă nicio plată în legătură cu investiția dumneavoastră. În cazul în care Societatea ar fi lichidată, ați avea dreptul să primiți o distribuie egală cu partea dumneavoastră din activele Societății, după plata tuturor creditorilor acesteia. Societatea nu are nicio obligație de a vă face vreo plată în ceea ce privește acțiunile ordinare. Nu există niciun sistem de compensare sau de garantare care să se aplice Societății și, dacă investiți în Societate, trebuie să fiți pregătit să vă asumați riscul de a vă pierde întreaga investiție.

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului ("RIY") arată ce impact vor avea costurile totale pe care le plățiți asupra randamentului investițional pe care l-ați putea obține. Costurile totale iau în considerare costurile unice, permanente și accesorii. Sumele prezentate aici reprezintă costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere diferite. Cifrele sunt estimative și se pot modifica în viitor. Trebuie să rețineți că aceste costuri sunt plătite de către Societate, în timp ce randamentul pe care îl puteți primi va depinde de performanța prețului acțiunilor Societății. Nu există o legătură directă între prețul acțiunilor Societății și costurile pe care aceasta le plătește.

Costuri în timp

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Costuri totale	€600	€1.100
Impactul costurilor anuale (*)	6,0% în fiecare an	2,1% în fiecare an

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, randamentul mediu pe an este estimat la 1,9% înainte de costuri și -0,2% după costuri.

Tabelul 2: Componenta costurilor

Costuri unice		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Impactul costurilor pe care le plătiți la intrarea în investiție. Acesta este suma maximă pe care o veți plăti, ați putea plăti mai puțin;	5,0%
Costuri de ieșire	Impactul costurilor de ieșire din investiția dumneavoastră la maturizare.	0,0%
Costuri permanente		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	Impactul costurilor pe care le suportăm în fiecare an pentru gestionarea investiției dumneavoastră.	1,0%
Costurile de tranzacționare a portofoliului	Costurile de cumpărare și vânzare a investițiilor pe care le deține Subfondul (estimare bazată pe costurile din anul precedent).	0,1%
Costuri accesorii		
Comisioane de performanță	Nu există nicio taxă de performanță	0,0%

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ PĂSTREZ ACEST PRODUS ȘI POT SĂ SCOT BANII MAI DEVREME?

Perioada de deținere recomandată este de cel puțin 5 ani. Puteți solicita să scoateți o parte sau toți banii în orice moment.

CUM POT DEPUNE O RECLAMAȚIE?

Dacă aveți plângeri cu privire la produs sau la comportamentul producătorului produsului, vă puteți depune plângerea în scris la adresa Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburg sau prin e-mail la sgiseurope-contact@socgen.com sau prin intermediul site-ului web al Societății la <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Dacă aveți o plângere cu privire la o persoană care oferă consultanță sau vinde produsul, trebuie să vă adresați în primul rând persoanei în cauză.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

În funcție de modul în care cumpărați și vindeți aceste acțiuni, este posibil să suportați alte costuri, inclusiv comisioanele brokerilor, taxele de platformă și taxa de timbru. Distribuitorul vă va furniza documente suplimentare, dacă este necesar.

Alte documente, inclusiv rapoartele anuale și semestriale ale Societății și informațiile de reglementare, sunt disponibile pe site-ul web al Societății la adresa <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Calculul privind costurile, performanța și riscurile incluse în prezentul document cu informații cheie respectă metodologia prevăzută de normele UE.

Performanțele anterioare pot fi găsite aici: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, numărul de ani utilizat este de 10 ani.

Calculul scenariilor de performanță anterioare poate fi găsit aici: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>