

OBJETO

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este producto de inversión que debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las ganancias y pérdidas potenciales de este producto, así como para que pueda compararlo con otros productos.

PRODUCTO

SG IS Fund - Short Term Bonds RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1115951946

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Llame a +352 47 93 11 1 para obtener más información.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de supervisar a Société Générale Investment Solutions (Europe) en relación con este Documento de Información Clave.

La fecha de producción de este DFI es 12 febrero 2026.

¿EN QUÉ CONSISTE ESTE PRODUCTO?

Tipo: Este producto es una parte de un Sub-Fondo de Moorea Fondo

Horizonte de inversión recomendado:

Objetivo y política de inversión: El objetivo del Subfondo es generar ingresos y apreciación del capital invirtiendo en una cartera diversificada de valores de deuda denominados en euros. El Subfondo pretende afrontar los retos a largo plazo del desarrollo sostenible, proporcionando al mismo tiempo rendimiento financiero mediante la combinación de criterios financieros y extrafinancieros, integrando criterios medioambientales, sociales y de buen gobierno (ESG).

Para alcanzar su objetivo, el Subfondo invertirá en instrumentos de deuda, entre ellos bonos de renta fija, instrumentos de deuda a tipo variable, pagarés comerciales, certificados de depósito, OICVM, OIC y ETF de OICVM. Al menos el 90% de estos instrumentos de deuda serán emitidos por empresas, gobiernos o instituciones públicas, denominados en euros y con calificación Investment Grade.

Los instrumentos de deuda estarán compuestos por los siguientes valores:

- instrumentos de deuda emitidos por empresas, gobiernos o instituciones públicas con calificación principalmente Investment Grade (calificación BBB- o superior otorgada por Standard & Poor's ("S&P") o equivalente a BBB- o superior según la opinión del Gestor de Inversiones). Si la calificación de un valor en cartera disminuye (incluyendo una rebaja por debajo de BBB- por parte de S&P), o si el valor entra en situación de impago, el Subfondo lo venderá.

- instrumentos de deuda no calificados, pero considerados equivalentes en riesgo a los de una empresa con calificación al menos BBB- de Standard & Poor's, según la opinión del Gestor de Inversiones en el momento de la inversión.

- OICVM, OIC y ETF de OICVM (hasta un 10% de los activos)

El Subfondo mantendrá un vencimiento efectivo medio ponderado inferior a 3 años y una duración modificada media inferior a 2.

El Subfondo no invertirá en instrumentos de capital convertibles contingentes (CoCos), ni en valores en dificultades o en situación de impago.

El riesgo de divisa derivado de inversiones en valores de deuda denominados en monedas distintas del euro podrá cubrirse frente al EUR.

Categoría SFDR: Artículo 8. En cada fase del proceso de gestión, el Gestor de Inversiones utiliza tanto el análisis financiero como un enfoque de inversión socialmente responsable. El Gestor de Inversiones integra factores ESG en todo el proceso de inversión, incluyendo análisis, interacción con empresas y construcción de cartera. El Gestor de Inversiones aplica una política de exclusiones complementada por una política de integración ESG. Este doble enfoque ASG llevará a la exclusión de al menos el 20% del universo inicial de inversión.

Índice de referencia: El Subfondo se gestiona activamente sin referencia a un índice de referencia. Solo a efectos comparativos de rendimiento, el retorno del Subfondo se comparará con el siguiente índice compuesto: 80% ICE BofA-AML Euro Corpo 1-3 ans (Índice ER01) y 20% ESTR Compounded Index (Índice ESTCINDEX).

Ingresos: Clase de acumulación; el dividendo se reinvierte.

Horizonte de inversión: El riesgo y la rentabilidad del producto pueden variar en función del período previsto de mantenimiento. Recomendamos mantener este producto durante al menos 3 años.

Moneda: Sus participaciones estarán denominadas en EUR, la moneda base del Fondo.

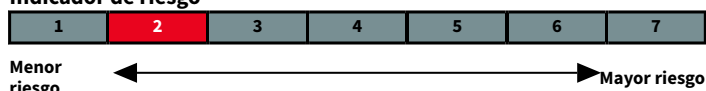
Procesamiento y órdenes de reembolso: Puede comprar y vender sus participaciones diariamente.

Depositario: Société Générale Luxembourg

Inversores particulares a los que va destinado el producto: Esta clase de participaciones está destinada a todos los inversores. El fondo está dirigido a inversores que no tienen conocimientos financieros ni experiencia específica para comprender el Subfondo, pero que, no obstante, pueden asumir una pérdida total del capital. Es adecuada para inversores que buscan un crecimiento del capital. Los posibles inversores deberían tener un horizonte de inversión de al menos 3 años.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo



pérdidas.

El indicador de riesgo asume el mantenimiento del producto durante 3 año(s). Vender antes de que finalice este periodo aumenta considerablemente el riesgo de obtener rendimientos inferiores de la inversión o de sufrir

El indicador de riesgo abreviado sirve de guía sobre el nivel de riesgo de este producto frente a otros. Muestra la probabilidad de que el producto arroje pérdidas ante las fluctuaciones de los mercados o a causa de impagos por nuestra parte.

Hemos clasificado este producto en un 2 sobre 7, lo que representa una clase de riesgo bajo.

En algunas circunstancias, es posible que se le exijan más pagos para compensar las pérdidas. **La pérdida total en la que puede incurrir podría superar considerablemente la cantidad invertida.**

Hipótesis de rentabilidad

Las hipótesis reflejadas ilustran cómo podría evolucionar su inversión. Puede compararlas con las hipótesis de otros productos.

Las hipótesis presentadas son una estimación de rentabilidad futura basada en evidencias pasadas sobre la variación en el valor de esta inversión; no se trata de un indicador exacto. Su resultado variará en función del comportamiento del mercado y de cuánto tiempo pueda mantener la inversión/el producto.

Horizonte de inversión recomendado: 3 años

Inversión = 10.000 €

Hipótesis

		Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 3 años
Mínimo	No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
Estrés	Lo que podría obtener después de gastos	€9.050	€8.790
	Rentabilidad media anual	-9,6%	-4,2%
Desfavorable	Lo que podría obtener después de gastos	€9.050	€8.790
	Rentabilidad media anual	-9,5%	-4,2%
Moderado	Lo que podría obtener después de gastos	€9.530	€9.660
	Rentabilidad media anual	-4,7%	-1,2%
Favorable	Lo que podría obtener después de gastos	€10.280	€10.750
	Rentabilidad media anual	2,8%	2,4%

Las cifras reflejadas incluyen todos los costes del producto en sí mismo, pero pueden no incluir todos los gastos que deberá abonar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede incidir en sus resultados.

La hipótesis de estrés muestra lo que podría recuperar en circunstancias de mercado extremas.

Unfavourable scenario: marzo 2017 and abril 2020

Moderate Scenario: noviembre 2020 and noviembre 2023

Favourable Scenario: septiembre 2022 and septiembre 2025

¿QUÉ PASA SI Sociéte Générale Investment Solutions (Europe) INCURRE EN IMPAGO?

La Sociedad no está obligada a cursarle ningún pago en relación con su inversión. Si la Sociedad fuera liquidada, usted tendría derecho a recibir una distribución equivalente a su parte en el activo de la misma, una vez cubiertos los pagos a todos sus acreedores. La Sociedad no está obligada a cursarle ningún pago en relación con las acciones ordinarias. No existe ningún sistema de compensación o garantía aplicable a la Sociedad y, si invierte en ella, debe estar preparado/a para asumir el riesgo de perder la totalidad de su inversión.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La Reducción del Rendimiento («RdR») muestra el efecto de los costes totales que habrá de abonar sobre la rentabilidad de la inversión que podría obtener. Los costes totales tiene en cuenta los costes extraordinarios, los gastos corrientes e incidentales. Los importes que se muestran aquí son acumulativos del propio producto, para tres horizontes de inversión diferentes. Las cifras son estimaciones y pueden cambiar en el futuro. Debe tener en cuenta que estos costes corren a cargo de la Sociedad, mientras que la rentabilidad que pueda recibir dependerá de la evolución de la cotización de las acciones de la Sociedad. No existe una relación directa entre el precio de las acciones de la Sociedad y los costes que esta abona.

Costes a lo largo del tiempo

	Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 3 años
Costes totales	€594	€815
Impacto en el coste anual (*)	5,94% cada año	2,70% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año a lo largo del periodo de inversión. Por ejemplo, muestra que si desinvierte durante el horizonte de inversión recomendado, la rentabilidad media anual prevista es del 1,6 % antes de costes y del -1,2 % después de costes.

Tabla 2: Composición de los costes

		Si desinvierte después de 1 año
Gastos extraordinarios		
Gastos de entrada	Pagará hasta el 5,00% del importe de su inversión al entrar en el producto. Este el importe máximo que pagará; podría pagar menos.	€500
Gastos de salida	0,00%. El efecto de los costes cuando desinvierte al vencimiento.	€0
Gastos corrientes		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos o de funcionamiento	0,84%. El efecto de los costes que aplicamos todos los años por gestionar su inversión.	€84
Gastos de transacción de la cartera	0,08%. Los costes de compra y venta de las inversiones que posee el Subfondo (estimación basada en los costes del año anterior).	€8
Costes incidentales		
Comisiones de rentabilidad	No hay cuota de rendimiento.	€0

¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO DEBERÍA MANTENER ESTE PRODUCTO? ¿PUEDO RETIRAR EL DINERO DE FORMA ANTICIPADA?

El período de retención recomendado es de al menos 3 años. Puede solicitar sacar parte o la totalidad de su dinero en cualquier momento.

¿CÓMO PUEDO PRESENTAR UNA QUEJA?

Si tiene alguna queja sobre el producto o la conducta del fabricante del producto, puede presentar su queja dirigiéndose a la Sociedad en la dirección Departamento de Cumplimiento 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburgo., por correo electrónico a sgiseurope-contact@socgen.com o a través del sitio web de la Sociedad en <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Si tiene una queja sobre una persona que le preste asesoramiento sobre el producto o se lo comercialice, debe presentarla en primer lugar a esa persona.

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE

En función de cómo compre y venda estas acciones, puede incurrir en otros gastos, como comisiones de intermediación, gastos de plataforma e Impuesto sobre transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados. El distribuidor le proporcionará documentos adicionales cuando sea necesario.

Puede consultar documentación adicional, incluidos los informes anuales y semestrales de la empresa y la información reglamentaria, en el sitio web de la Sociedad en <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

El coste, la rentabilidad y los cálculos de riesgo incluidos en este Documento de Datos Fundamentales cumplen la metodología prescrita por las normas de la UE.

Los resultados anteriores pueden consultarse aquí: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, el número de años utilizado es de 10 años.

El cálculo de los escenarios de rendimiento anteriores puede consultarse aquí: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>