

## ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

## ΠΡΟΪΟΝ

### SG IS Fund - Short Term Bonds RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1115951946

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Καλέστε το +352 47 93 11 1 για περισσότερες πληροφορίες.

Το Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της Société Générale Investment Solutions (Europe) σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Η ημερομηνία παραγωγής αυτού του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών είναι 12 Φεβρουαρίου 2026.

## ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

### Τύπος:

**Διάρκεια:** Το Υποκεφάλαιο έχει απεριόριστη διάρκεια και μπορεί να συνεχίσει να λειτουργεί επ' αόριστον.

**Στόχος:** Ο στόχος του Υποκεφαλαίου είναι η παροχή εισοδήματος και η αύξηση κεφαλαίου μέσω επενδύσεων σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων εκφρασμένων σε ευρώ. Το Υποκεφάλαιο επιδιώκει να ανταποκριθεί στις μακροπρόθεσμες προκλήσεις της βιώσιμης ανάπτυξης, προσφέροντας παράλληλα χρηματοοικονομική απόδοση μέσω του συνδυασμού χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κριτηρίων, ενσωματώνοντας περιβαλλοντικά, κοινωνικά και κριτήρια εταιρικής διακυβέρνησης (ESG).

Για την επίτευξη του σκοπού του, το Υποκεφάλαιο θα επενδύει σε χρεωστικούς τίτλους, συμπεριλαμβανομένων ομολόγων σταθερού επιτοκίου, χρεωστικών τίτλων κυμαινόμενου επιτοκίου, εμπορικών γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, ΟΣΕΚΑ, ΟΕΕ και ETF ΟΣΕΚΑ. Τουλάχιστον το 90% αυτών των χρεωστικών τίτλων θα εκδίδονται από εταιρείες, κυβερνήσεις ή δημόσιους φορείς, θα είναι εκφρασμένοι σε ευρώ και θα διαθέτουν αξιολόγηση Investment Grade.

Οι χρεωστικοί τίτλοι θα αποτελούνται από τις ακόλουθες κατηγορίες τίτλων:

- χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από εταιρείες, κυβερνήσεις ή δημόσιους φορείς, με αξιολόγηση κυρίως Investment Grade (αξιολόγηση BBB- ή υψηλότερη από τη Standard and Poor's ("S&P") ή ισοδύναμη με BBB- ή υψηλότερη κατά την κρίση του Διαχειριστή Επενδύσεων). Εάν η αξιολόγηση ενός τίτλου που κατέχει το Υποκεφάλαιο υποβαθμιστεί (συμπεριλαμβανομένης υποβάθμισης κάτω από BBB- από τη S&P) ή αν ο τίτλος περιέλθει σε κατάσταση αθέτησης, το Υποκεφάλαιο θα προβεί σε ρευστοποίησή του.

- μη αξιολογημένους χρεωστικούς τίτλους, οι οποίοι ωστόσο θεωρούνται ότι παρουσιάζουν επίπεδο κινδύνου ισοδύναμο με αυτό εταιρείας αξιολόγησης τουλάχιστον BBB-, σύμφωνα με τη Standard & Poor's και κατά την κρίση του Διαχειριστή Επενδύσεων κατά τον χρόνο της επένδυσης.

- ΟΣΕΚΑ, ΟΕΕ και ETF ΟΣΕΚΑ (έως 10% των στοιχείων ενεργητικού)

Το Υποκεφάλαιο θα διατηρεί σταθμισμένη μέση πραγματική ληκτότητα μικρότερη των 3 ετών και μέση τροποποιημένη διάρκεια μικρότερη του 2.

Το Υποκεφάλαιο δεν θα επενδύει σε μετατρέψιμα ενδεχόμενα χαρακτηριστικά κεφαλαιακά μέσα (CoCos), σε τίτλους σε κατάσταση δυσχέρειας (Distressed) ή σε τίτλους σε αθέτηση (Default).

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος που προκύπτει από επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους εκφρασμένους σε νομίσματα εκτός ευρώ μπορεί να αντισταθμιστεί έναντι του ευρώ.

**Κατηγορία SFDR:** Άρθρο 8. Σε κάθε στάδιο της διαδικασίας διαχείρισης, ο Διαχειριστής Επενδύσεων εφαρμόζει τόσο χρηματοοικονομική ανάλυση όσο και προσέγγιση κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες ESG σε όλη τη διαδικασία επένδυσης, συμπεριλαμβανομένης της έρευνας, της επικοινωνίας με εταιρείες και της διαμόρφωσης του χαρτοφυλακίου. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων εφαρμόζει πολιτική αποκλεισμών, συμπληρωμένη από πολιτική ενσωμάτωσης ESG. Αυτή η διττή προσέγγιση SRI θα οδηγήσει στον αποκλεισμό τουλάχιστον 20% του αρχικού επενδυτικού σύμπαντος.

**Δείκτης αναφοράς:** Το Υποκεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά χωρίς αναφορά σε δείκτη αναφοράς. Μόνο για σκοπούς σύγκρισης απόδοσης, η απόδοση του Υποκεφαλαίου θα συγκρίνεται με τον ακόλουθο σύνθετο δείκτη: 80% ICE BofA-AML Euro Corpo 1-3 ans (ER01 Index) και 20% ESTR Compounded Index (ESTCINDX Index).

**Εισόδημα:** Κατηγορία συσσώρευσης· το μέρισμα επανεπενδύεται.

**Επενδυτικός ορίζοντας:** Ο κίνδυνος και η απόδοση του προϊόντος μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με την αναμενόμενη περίοδο διακράτησης. Συνιστούμε τη διακράτηση του προϊόντος για τουλάχιστον 3 έτη.

**Νόμισμα:** Οι μετοχές σας θα είναι εκφρασμένες σε EUR, το βασικό νόμισμα του Ταμείου.

**Εντολές εκτέλεσης και εξαγοράς:** Μπορείτε να αγοράζετε και να πουλάτε τις μετοχές σας καθημερινά.

**Θεματοφύλακας:** Société Générale Luxembourg

**Στοχευόμενος Ιδιώτης Επενδυτής:** Αυτή η κατηγορία μεριδίων προορίζεται για όλους τους επενδυτές. Το ταμείο απευθύνεται σε επενδυτές που δεν διαθέτουν χρηματοοικονομική εξειδίκευση ούτε ειδικές γνώσεις για να κατανοήσουν το Υποκεφάλαιο, αλλά παρ' όλα αυτά μπορούν να αντέξουν πλήρη απώλεια κεφαλαίου. Είναι κατάλληλο για επενδυτές που επιδιώκουν ανάπτυξη κεφαλαίου. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να έχουν επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 3 ετών.

## ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

### Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου προϋποθέτει ότι θα διατηρήσετε το προϊόν για 3 έτος(η). Η πώληση πριν από το τέλος αυτής της περιόδου αυξάνει σημαντικά τον κίνδυνο χαμηλότερων επενδυτικών αποδόσεων ή απώλειας.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 2 από 7, το οποίο είναι χαμηλή κατηγορία κινδύνου.

Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να χρειαστεί να πραγματοποιήσετε περαιτέρω πληρωμές για να καλύψετε τις ζημιές. **Η συνολική ζημία που μπορεί να υποστείτε ενδέχεται να υπερβεί σημαντικά το ποσό που επενδύθηκε.**

### Σενάρια επιδόσεων

Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων, με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με τις διακυμάνσεις της αξίας της συγκεκριμένης επένδυσης, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Επένδυση = € 10.000

Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη
<b>Ελάχιστη απόδοση</b>	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
<b>Σενάριο ακραίων καταστάσεων</b>	<b>Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος</b>	<b>€9.050</b>	<b>€8.790</b>
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-9,6%	-4,2%
<b>Δυσμενές σενάριο</b>	<b>Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος</b>	<b>€9.050</b>	<b>€8.790</b>
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-9,5%	-4,2%
<b>Μετριοπαθές σενάριο</b>	<b>Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος</b>	<b>€9.530</b>	<b>€9.660</b>
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-4,7%	-1,2%
<b>Ευνοϊκό σενάριο</b>	<b>Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος</b>	<b>€10.280</b>	<b>€10.750</b>
	Μέση απόδοση κάθε έτος	2,8%	2,4%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπ' όψιν την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Unfavourable scenario: Μάρτιος 2017 and Απρίλιος 2020

Moderate Scenario: Νοέμβριος 2020 and Νοέμβριος 2023

Favourable Scenario: Σεπτέμβριος 2022 and Σεπτέμβριος 2025

## ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Société Générale Investment Solutions (Europe) ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ;

Η Εταιρεία δεν απαιτείται να πραγματοποιήσει καμία πληρωμή σε εσάς σε σχέση με την επένδυσή σας. Εάν η Εταιρεία είχε τεθεί υπό εκκαθάριση, θα είχατε το δικαίωμα να λάβετε διανομή ίση με το μερίδιό σας από το ενεργητικό της Εταιρείας, μετά την πληρωμή όλων των πιστωτών της. Η Εταιρεία δεν έχει καμία υποχρέωση να πραγματοποιήσει τυχόν πληρωμή σε εσάς σε σχέση με τις κοινές μετοχές. Δεν υπάρχει σε εφαρμογή κανένα πρόγραμμα αποζημίωσης ή εγγύησης που ισχύει για την Εταιρεία και, εάν επενδύσετε στην Εταιρεία, θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να αναλάβετε τον κίνδυνο να χάσετε το σύνολο της επένδυσής σας.

## ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

Η μείωση της απόδοσης («RIY») δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το δευτερεύον κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον. Θα πρέπει να έχετε υπόψη ότι αυτό το κόστος καταβάλλεται από την Εταιρεία, ενώ η απόδοση που μπορεί να λάβετε θα εξαρτάται από την επίδοση της τιμής μετοχής της Εταιρείας. Δεν υπάρχει άμεση σύνδεση ανάμεσα στην τιμή μετοχής της Εταιρείας και στο κόστος που καταβάλλει.

### Κόστος με την πάροδο του χρόνου

	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη
<b>Συνολικό κόστος</b>	<b>€594</b>	<b>€815</b>
<b>Ετήσια επίδραση κόστους (*)</b>	5,94% κάθε έτος	2,70% κάθε έτος

(\*) Αυτό δείχνει με ποιον τρόπο το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση ετήσια απόδοσή σας προβλέπεται να είναι 1,6% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και -1,2% μετά αφαίρεση των εξόδων.

### Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

<b>Εφάπαξ κόστος</b>		<b>Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος</b>
Κόστος εισόδου	Θα πληρώσετε έως και 5,00% του ποσού της επένδυσής σας κατά την είσοδο στο προϊόν. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα πληρώσετε· μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.	€500
Κόστος εξόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.	€0
<b>Τρέχον κόστος</b>		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές ή λειτουργικές δαπάνες	0,84%. Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση της επένδυσής σας.	€84
Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,08%. Το κόστος για την αγορά και πώληση των επενδύσεων που κατέχει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εκτίμηση με βάση το κόστος του προηγούμενου έτους).	€8
<b>Δευτερεύον κόστος</b>		
Αμοιβές επίδοσης	Το πραγματικό ποσό ποικίλλει ανάλογα με το πόσο καλές επιδόσεις έχει η επένδυσή σας. Η εκτίμηση του κόστους είναι ο μέσος όρος στη διάρκεια των τελευταίων 5 ετών.	€0

## ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΧΩ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ;

### ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού του προϊόντος, μπορείτε να την υποβάλετε αποστέλλοντας επιστολή στην Εταιρεία στη διεύθυνση Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxembourg - Luxembourg ή μέσω email στη διεύθυνση [sgiseurope-contact@socgen.com](mailto:sgiseurope-contact@socgen.com) ή μέσω του δικτυακού τόπου της Εταιρείας <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το πρόσωπο που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν ή το πωλεί, θα πρέπει, σε πρώτη φάση, να υποβάλετε την καταγγελία σας στο σχετικό πρόσωπο.

### ΑΛΛΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ανάλογα με τον τρόπο που αγοράζετε και πωλείτε αυτές τις μετοχές, ενδέχεται να επιβαρυνθείτε με άλλο κόστος, συμπεριλαμβανομένων της προμήθειας χρηματιστή, των αμοιβών της πλατφόρμας και του τέλους χαρτοσήμου. Ο διανομέας θα σας παρέχει πρόσθετα έγγραφα, εάν είναι απαραίτητα.

Περαιτέρω έγγραφα τεκμηρίωσης, μεταξύ αυτών η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση και οι γνωστοποιήσεις ρυθμιστικού περιεχομένου της Εταιρείας, διατίθενται στον δικτυακό τόπο της Εταιρείας <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Οι υπολογισμοί του κόστους, των επιδόσεων και των κινδύνων που περιλαμβάνονται σε αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που προβλέπεται από τους κανόνες της ΕΕ.

Οι προηγούμενες επιδόσεις μπορούν να βρεθούν εδώ: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, ο αριθμός των ετών που χρησιμοποιούνται είναι 10 έτη.

Ο υπολογισμός προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων μπορεί να βρεθεί εδώ: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>