

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 - SG Credit Millesime 2033 RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU3276328419

<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 23 februarie 2026.

CE ESTE ACEST PRODUS?

Tip: Acest produs este o acțiune a unui Subfond al SG IS Fund

Perioada de deținere recomandată: Subfondul este administrat cu o scadență stabilită la 31 decembrie 2033. Lichidarea Subfondului poate avea loc cu câteva săptămâni înainte de această dată de scadență. Consiliul de Administrație va furniza Acționarilor o comunicare scrisă înainte de lichidare pentru a le reaminti data efectivă a acestui eveniment. Data de scadență poate fi prelungită dacă Consiliul de Administrație consideră că acest lucru este în interesul Acționarilor, în special pentru a asigura o lichiditate adecvată. Acționarii vor fi informați despre această decizie și vor avea opțiunea de a solicita răscumpărarea gratuită a acțiunilor lor.

Obiectiv și politică de investiții:

Obiectiv de investiții: Obiectivul de investiții al Compartimentului este de a obține randamente regulate pe orizontul de investiții predefinit, investind în obligațiuni care generează avantaje de mediu și ale căror emitenți selectați urmează practici sociale și de bună guvernare.

Politică de investiții: Pentru a atinge acest obiectiv, Compartimentul va investi în principal într-o selecție de obligațiuni emise de emitenți corporativi. Majoritatea obligațiilor deținute în portofoliu vor avea o dată finală de scadență anterioară datei de 30 iunie 2034. Titlurile a căror dată de scadență este anterioară anului 2034 vor fi reinvestite în titluri care respectă restricțiile de investiții. Strategia de investiții a Compartimentului constă în administrarea, în mod discreționar, a unui portofoliu diversificat de titluri de creanță, printre care obligațiuni denominate în euro, obligațiuni verzi, sociale și durabile, OPCVM-uri, OPC-uri și ETF-uri.

Strategia nu se limitează la o strategie de investiții „buy and hold”; Administratorul de investiții poate efectua operațiuni de arbitraj dacă apar noi oportunități de piață sau dacă există o creștere a riscului de neplată la scadență pentru unul dintre emitenții din portofoliu sau în cazul unei deteriorări a criteriilor ESG. Compartimentul va menține o diversificare în ceea ce privește geografia, sectoarele și emitenții.

Categorie SFDR: Articolul 8.

Indice de referință: Compartimentul este administrat activ. Următorii indici sunt utilizați ca univers de selecție a titlurilor: BofA Euro Corporate (ER00) Index și BofA Euro High Yield BB (HE10 Index). Indicele ICE BofA 3-5 Year Euro Corporate (ER02 Index) poate fi utilizat pentru compararea performanțelor. Acest indice de referință nu este destinat să fie conform obiectivului de investiții durabile al Compartimentului.

Politică de distribuție: Această clasă de acțiuni este capitalizantă.

Orizont de plasament recomandat: Riscul și randamentul produsului pot varia în funcție de perioada de deținere prevăzută. Recomandăm deținerea acestui produs timp de cel puțin 5 ani sau până la 31/12/2033.

Monedă: Această clasă este denominată în euro, care este moneda de referință a Fondului.

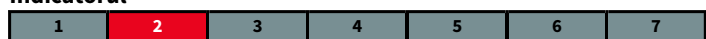
Subscriere și Răscumpărare: Ordinele de subscriere și răscumpărare trebuie să ajungă la agentul de transfer înainte de vineri la ora 17:00 (ora Luxemburgului). Valoarea netă a activului este calculată săptămânal, în fiecare marți, sau dacă această zi nu este o zi lucrătoare conform definiției din partea generală a prospectului, în următoarea zi lucrătoare.

Depozitar: Société Générale Luxembourg

Investitor cu amănuntul vizat: Această clasă de acțiuni este destinată tuturor investitorilor. Fondul este dedicat investitorilor care nu au nici expertiză financiară, nici cunoștințe specifice pentru a înțelege Subfondul, dar care totuși pot suporta pierderea totală a capitalului. Este potrivit pentru investitorii care urmăresc creșterea capitalului. Investitorii potențiali ar trebui să aibă un orizont de investiție de cel puțin 5 ani.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB?

Indicatorul



Risc mai scăzut

Risc mai ridicat



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul până la 31 decembrie 2033.

Indicatorul sumar de risc este un ghid privind nivelul de risc al acestui produs comparativ cu alte produse. El arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor pieței sau din cauza incapacității noastre de a vă plăti.

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 Randament mediu în fiecare an	€7.990 -20,1%	€7.700 -5,1%
Nefavorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€8.250 -17,5%	€8.730 -2,7%
Moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€9.600 -4,0%	€9.570 -0,9%
Favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€10.280 2,8%	€10.470 0,9%

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: octombrie 2017 and noiembrie 2022

Moderate Scenario: decembrie 2018 and decembrie 2023

Favourable Scenario: ianuarie 2016 and ianuarie 2021

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

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 distribuție 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	€670	€1.049
Impactul costurilor anuale (*)	6,70% în fiecare an	2,08% 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 1,2% înainte de costuri și -0,9% după costuri.

Tabelul 2: Componența costurilor

Costuri unice		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Veți plăti până la 5,00% din suma investită la intrarea în produs. Aceasta este suma maximă pe care o veți plăti; este posibil să plătiți mai puțin.	€500
Costuri de ieșire	Impactul costurilor de ieșire din investiția dvs. la scadență. De la lansare și până la 31/12/2027: 0,75% – 2028: 0,50% – 2029: 0,25% – După 2030: 0%	€75
Costuri permanente		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	0,95%. Impactul costurilor pe care le suportăm în fiecare an pentru gestionarea investiției dumneavoastră.	€95
Costurile de tranzacționare a portofoliului	0,10%. Costurile de cumpărare și vânzare a investițiilor pe care le deține Subfondul (estimare bazată pe costurile din anul precedent).	€10
Costuri accesorii		
Comisioane de performanță	Nu există comisioane de performanță	-

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

Perioada de investiție recomandată este de cel puțin 5 ani sau până la 31/12/2033. Puteți solicita retragerea unei părți sau a întregii sume 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 0 ani.

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