

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 - Optimal Income RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0538387076

<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 SG IS Fund.

Horizonte de inversión recomendado:

Objetivo y política de inversión: El objetivo del Subfondo es superar al mercado de crédito corporativo en un horizonte de inversión de 3 a 5 años, con una menor volatilidad. El Subfondo no se gestionará en referencia a ningún índice específico y seguirá un enfoque de rentabilidad total (total return). El Subfondo tiene como finalidad abordar los retos de desarrollo sostenible a largo plazo, ofreciendo al mismo tiempo rendimiento financiero mediante la combinación de criterios financieros y extrafinancieros, integrando factores ESG.

El Subfondo estará expuesto tanto a los mercados de renta fija como a los mercados de renta variable. El Subfondo podrá invertir en acciones, bonos, productos del mercado monetario y productos estructurados, en función de las condiciones económicas y de las expectativas del equipo de inversión.

La estrategia del Subfondo consistirá en gestionar la asignación entre la componente de renta fija y la componente de renta variable, así como la selección de valores individuales para cada componente. La asignación entre ambas componentes se definirá mediante un análisis top-down, mientras que la selección de valores se realizará mediante un enfoque fundamental bottom-up. La estrategia de asignación estará impulsada por las expectativas de crecimiento económico e inflación, así como por la rentabilidad relativa esperada entre clases de activos, incluyendo el análisis de riesgos:

- Exposición al riesgo de renta variable (incluidos derivados): Mín. 0% – Máx. 60%

- Exposición al riesgo de tipos de interés (Bonos, Mercado monetario): Mín. 40% – Máx. 100%

Componente de renta fija: la cartera se invertirá en los mercados de crédito High Yield e Investment Grade. El Subfondo podrá invertir en instrumentos de deuda no calificados por agencias de rating, pero considerados por el Gestor de Inversiones como equivalentes en riesgo al menos a una empresa con rating B-, según Standard & Poor's (hasta un 15%). Se centrará en emisores situados en países de la OCDE, el G20, la CEE o la Unión Europea, sin restricciones geográficas particulares. La selección de bonos se basará en un análisis fundamental exhaustivo, la calificación del emisor, la liquidez de los valores y su vencimiento. La exposición de la cartera a las variaciones de tipos de interés se determinará en función de los escenarios macroeconómicos y las previsiones del equipo de inversión respecto a los mercados de renta fija.

Componente de renta variable: el equipo de inversión tendrá la capacidad de invertir en una amplia gama de productos estructurados de tipo ingreso, diversificados en cuanto a activos subyacentes, vencimiento y perfil de riesgo/rentabilidad. La exposición al riesgo de renta variable se gestionará activamente y se basará, entre otros factores, en la visión del equipo de inversión sobre la direccionalidad y volatilidad de los mercados bursátiles.

Categoría SFDR: Artículo 8. El Gestor de Inversiones integra factores ESG a lo largo de todo el proceso de inversión mediante la aplicación de una política de exclusión, complementada por una política de integración ESG. Para los productos estructurados, al igual que para los bonos, el análisis extrafinanciero se realiza a nivel de los emisores.

El Subfondo excluye de su universo de inversión a las empresas relacionadas con los siguientes sectores (exclusiones basadas en umbrales de ingresos): armas prohibidas y controvertidas, carbón térmico, petróleo y gas, tabaco y aceite de palma. Además, las empresas con una calificación de controversia muy grave (roja) según MSCI ESG Research también quedan excluidas del universo de inversión del Subfondo.

Como parte de su política de inversión, el Subfondo adopta un enfoque de mejora de la calificación ESG. Para llevar a cabo este análisis, el Gestor de Inversiones utiliza datos proporcionados por proveedores externos de ESG, incluidos MSCI, así como modelos ESG propios. El Subfondo sigue un enfoque Best-in-Class invirtiendo en emisores cuya calificación ESG sea mayor o igual a BB (calificación líder o media) en una escala de AAA a CCC (CCC siendo la peor), según el sistema de calificación ESG de MSCI. De manera excepcional, el Subfondo podrá estar expuesto a un emisor con calificación media B, hasta un máximo del 3%.

Índice de referencia: El Subfondo se gestiona activamente. Exclusivamente con fines de comparación de rentabilidad, el rendimiento del Subfondo se comparará con el siguiente índice compuesto: 20% MSCI World 100% Hdg NR EUR (Índice MXWOHEUR) y 80% Bloomberg Global Aggregate TR Hdg EUR (Índice LEGATREH).

Ingresos: Clase de acciones de acumulación, el dividendo se reinvierte.

Horizonte de inversión: El riesgo y la rentabilidad del producto pueden variar en función del período de mantenimiento previsto. Recomendamos mantener este producto durante al menos 5 años.

Divisa: Sus acciones estarán denominadas en euros, la divisa base del Fondo.

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

Depositorio: Société Générale Luxembourg

Inversores particulares a los que va destinado el producto: Esta clase de acciones está destinada a todos los inversores. El fondo está dirigido a inversores que no poseen conocimientos financieros ni experiencia específica para comprender el Subfondo, pero que, no obstante, pueden asumir una pérdida total del capital. Es adecuado para inversores que buscan crecimiento del capital. Se recomienda que los inversores potenciales tengan un horizonte de inversión de al menos 5 años.

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

Indicador de riesgo



Menor riesgo ← → Mayor riesgo



El indicador de riesgo asume el mantenimiento del producto durante 5 año(s). Vender antes de que finalice este periodo aumenta considerablemente el riesgo de obtener rendimientos inferiores de la inversión o de sufrir pérdidas.

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 3 sobre 7, lo que representa una clase de riesgo medio-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: 5 años

Inversión = 10.000 €

Hipótesis

		Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 5 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	€7.570	€7.070
	Rentabilidad media anual	-24,3%	-6,7%
Desfavorable	Lo que podría obtener después de gastos	€7.970	€8.670
	Rentabilidad media anual	-20,3%	-2,8%
Moderado	Lo que podría obtener después de gastos	€9.970	€10.770
	Rentabilidad media anual	-0,3%	1,5%
Favorable	Lo que podría obtener después de gastos	€11.750	€13.550
	Rentabilidad media anual	17,5%	6,3%

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: septiembre 2017 and octubre 2022

Moderate Scenario: diciembre 2016 and diciembre 2021

Favourable Scenario: marzo 2020 and marzo 2025

¿QUÉ PASA SI Société 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 5 años
Costes totales	€657	€1.548
Impacto en el coste anual (*)	6,57% cada año	2,76% 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 4,3 % antes de costes y del 1,5 % 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	1,58%. El efecto de los costes que aplicamos todos los años por gestionar su inversión.	€158
Gastos de transacción de la cartera	0,07%. Los costes de compra y venta de las inversiones que posee el Subfondo (estimación basada en los costes del año anterior).	€7
Costes incidentales		
Comisiones de rentabilidad	20% por encima del €STR + 2,5%	€0

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

El período de retención recomendado es de al menos 5 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 13 años.

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