

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

Moorea Fund - Optimal Income RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0538387076

<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 17 februarie 2025.

CE ESTE ACEST PRODUS?

Tip: Acest produs este o parte a unui sub-fond al Fondului Moorea 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 sub-fondului este de a depăși performanțele pieței de credite corporative într-un orizont de investiție de 3 până la 5 ani, cu o volatilitate mai mică. Sub-fondul nu va fi administrat în raport cu nicio referință anume și va urma o abordare de rentabilitate totală. 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 guvernanță (ESG).

Sub-fondul Moorea Fund - Gestion Patrimoniale va fi expus piețelor cu venituri fixe, precum și burselor. Sub-fondul poate investi în acțiuni, obligațiuni, produse de pe piața monetară, produse structurate, pe baza condițiilor economice și așteptărilor echipei de investiții.

Strategia sub-fondului va consta în:

- 1) gestionarea repartizării între componenta cu venit fix (tranșa cu venit fix) și componenta de capitaluri proprii (tranșa de capitaluri proprii constând în principal în produse structurate pe bază de capitaluri proprii, generatoare de venituri) și
- 2) selectarea valorilor mobiliare individuale pentru fiecare componentă.

Repartizarea între cele două componente va fi definită printr-o analiză de sus în jos, în timp ce selecția valorilor mobiliare se va realiza printr-o abordare fundamentală de jos în sus. Expunerea la tranșa de risc de capital nu va depăși 50% din activele sub-fondului.

Subfondul este gestionat activ, nu este gestionat în raport cu un punct de referință.

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



Risc mai scăzut

Risc mai ridicat



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 3 din 7, care este clasa de risc un nivel mediu-redus.

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	€3.970	€5.090
	Randament mediu în fiecare an	-60,3%	-12,6%
Nefavorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	€7.970	€8.610
	Randament mediu în fiecare an	-20,3%	-3,0%
Moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri	€9.660	€10.400
	Randament mediu în fiecare an	-3,4%	0,8%
Favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	€11.750	€11.750
	Randament mediu în fiecare an	17,5%	3,3%

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: martie 2015 and aprilie 2020

Moderate Scenario: noiembrie 2018 and noiembrie 2023

Favourable Scenario: iunie 2016 and iunie 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 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	€660	€1.540
Impactul costurilor anuale (*)	6,6% în fiecare an	2,8% 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 3,6% înainte de costuri și 0,8% 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.	1,6%
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	15% dell'incremento del valore patrimoniale netto rispetto al 6% di out performance.	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 contact.sgpwm@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 13 ani.

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