

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 - European Equity RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0859660069

<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: Το προϊόν αυτό αποτελεί μέρος ενός υποκεφαλαίου του SG IS Fund.

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

Στόχος: Το Υποκεφάλαιο επιδιώκει να προσφέρει μακροπρόθεσμη αύξηση κεφαλαίου σε έναν κύκλο 5 ετών, κυρίως μέσω επενδύσεων σε ένα χαρτοφυλάκιο ευρωπαϊκών μετοχών. Το Υποκεφάλαιο επιδιώκει να αντιμετωπίσει τις μακροπρόθεσμες προκλήσεις της βιώσιμης ανάπτυξης, επιτυγχάνοντας παράλληλα ισχυρή χρηματοοικονομική απόδοση μέσω της ενσωμάτωσης χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κριτηρίων, συμπεριλαμβανομένων περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης (ESG).

Για την επίτευξη του επενδυτικού του στόχου, το Υποκεφάλαιο θα επενδύει τουλάχιστον:

- 80% των περιουσιακών του στοιχείων σε μετοχικούς τίτλους εταιρειών που είναι εγκατεστημένες ή ασκούν το μεγαλύτερο μέρος των οικονομικών τους δραστηριοτήτων στην Ευρώπη.
- 75% των καθαρών του περιουσιακών στοιχείων σε μετοχικούς τίτλους εκδιδόμενους από εταιρείες που είναι εγκατεστημένες σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Η διαδικασία επιλογής μετοχών ενσωματώνει τόσο ποσοτικά κριτήρια διαλογής όσο και θεμελιώδη ανάλυση.

Κατηγορία SFDR: Άρθρο 8. Το Υποκεφάλαιο εφαρμόζει πολιτικές αποκλεισμού και ενσωμάτωσης ESG. Το αρχικό επενδυτικό σύμπαν αποτελείται από τίτλους που περιλαμβάνονται στους δείκτες MSCI Europe net return EUR Index και MSCI Europe Small Cap Index.

- Πολιτική αποκλεισμού: Το Υποκεφάλαιο αποκλείει από το επενδυτικό του σύμπαν εταιρείες που σχετίζονται με τους ακόλουθους τομείς (αποκλεισμοί κυρίως βάσει ορίων εσόδων): απαγορευμένα και αμφιλεγόμενα όπλα σύμφωνα με τις συνθήκες της Οτάβα (1999) και του Όσλο (2008), θερμικός άνθρακας, πετρέλαιο και φυσικό αέριο, καπνός και φοινικέλαιο. Επιπλέον, εταιρείες με ένδειξη πολύ σοβαρής διαμάχης (κόκκινη) σύμφωνα με την MSCI ESG Research αποκλείονται επίσης από το επενδυτικό σύμπαν του Υποκεφαλαίου.

- Πολιτική ενσωμάτωσης ESG: Το Υποκεφάλαιο υιοθετεί μια προσέγγιση βελτίωσης της αξιολόγησης ESG σε σύγκριση με το αρχικό του σύμπαν. Για την πραγματοποίηση αυτής της ανάλυσης, ο Διαχειριστής Επενδύσεων χρησιμοποιεί δεδομένα που παρέχονται από εξωτερικούς παρόχους ESG, όπως η MSCI, καθώς και ιδιόκτητα μοντέλα ESG. Το Υποκεφάλαιο ακολουθεί προσέγγιση Best-in-Class, επενδύοντας σε εκδότες με αξιολόγηση ESG μεγαλύτερη ή ίση με BB (ηγετική και μέση αξιολόγηση) σε κλίμακα από AAA έως CCC (CCC είναι η χαμηλότερη) σύμφωνα με το σύστημα αξιολόγησης MSCI ESG.

Δείκτης Αναφοράς: Το Υποκεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά με αναφορά στον ακόλουθο δείκτη αναφοράς: MSCI Europe net return EUR. Ο δείκτης χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αμοιβής επίδοσης και για σύγκριση απόδοσης.

Εισόδημα: Κατηγορίες μεριδίων 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 5 έτη.

Νόμισμα: Τα μερίδιά σας θα είναι σε ευρώ, το βασικό νόμισμα του Ταμείου.

Επεξεργασία και εντολές εξαγοράς: Μπορείτε να αγοράσετε και να πουλάτε τα μερίδιά 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 ούτε χρηματοοικονομική εμπειρογνωμοσύνη ούτε εξειδικευμένες γνώσεις για να κατανοήσουν το Υποκεφάλαιο, αλλά που παρ' όλα αυτά είναι σε θέση να υποστούν ολική απώλεια του κεφαλαίου. Είναι κατάλληλο για επενδυτές που επιδιώκουν την αύξηση του κεφαλαίου. Οι πιθανοί επενδυτές θα πρέπει να έχουν επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 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 5 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 4 από 7, το οποίο είναι μεσαία 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: 5 έτη

Επένδυση = € 10.000

| Σενάρια | | Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος | Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη |
|------------------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------|
| Ελάχιστη απόδοση | Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. | | |
| Σενάριο ακραίων καταστάσεων | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | €4.040 | €3.680 |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -59,6% | -18,1% |
| Δυσμενές σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | €7.750 | €8.860 |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -22,5% | -2,4% |
| Μετριοπαθές σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | €9.910 | €11.230 |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -0,9% | 2,3% |
| Ευνοϊκό σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | €12.000 | €13.600 |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | 20,0% | 6,3% |

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: Σεπτέμβριος 2017 and Οκτώβριος 2022

Moderate Scenario: Φεβρουάριος 2016 and Φεβρουάριος 2021

Favourable Scenario: Μάρτιος 2020 and Μάρτιος 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 5 έτη |
|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Συνολικό κόστος | €708 | €1.976 |
| Ετήσια επίδραση κόστους (*) | 7,08% κάθε έτος | 3,37% 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 5,7% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και 2,3% μετά αφαίρεση των εξόδων.

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

| Εφάπαξ κόστος | | Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος |
|--|---|--|
| 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 |
| Τρέχον κόστος | | |
| Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές ή λειτουργικές δαπάνες | 1,97%. Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση της επένδυσής σας. | €197 |
| Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου | 0,26%. Το κόστος για την αγορά και πώληση των επενδύσεων που κατέχει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εκτίμηση με βάση το κόστος του προηγούμενου έτους). | €26 |
| Δευτερεύον κόστος | | |
| Αμοιβές επίδοσης | 10% της υπεραπόδοσης σε σύγκριση με τον δείκτη MSCI Europe Net Return Index. | €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;

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τουλάχιστον 5 έτη. Μπορείτε να ζητήσετε να αποσύρετε μέρος ή το σύνολο των χρημάτων σας ανά πάσα στιγμή.

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 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 11 έτη.

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