

## DOEL

Dit document verschaft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Dit is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

## PRODUCT

### Moorea Fund - European Equity Quality Income Class RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0859660069

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Bel +352 47 93 11 1 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is belast met het toezicht op Société Générale Investment Solutions (Europe) met betrekking tot dit Document met Essentiële Informatie.

De productiedatum van dit essentiële-informatiedocument is 17 februari 2025.

## WAT IS DIT PRODUCT?

**Type:** Dit product is een deel van een subfonds van het Moorea Fonds

**Aanbevolen aanhoudperiode:** Het Fonds heeft geen vervaldatum, maar in bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in het prospectus van het Fonds, kan het Fonds eenzijdig worden beëindigd na schriftelijke kennisgeving aan de Participanten, mits het prospectus van het Fonds en de toepasselijke regelgeving worden nageleefd.

**Doelstellingen en beleggingsbeleid:** Het compartiment streeft naar kapitaalgroei op lange termijn over een cyclus van vijf jaar, door voornamelijk te beleggen in een portefeuille van Europese aandelen. Het compartiment zoekt ondernemingen uit met duurzame kwaliteits- en inkomstenkenmerken.

Om zijn beleggingsdoelstelling te halen, zal het compartiment ten minste 70% van zijn nettoactiva beleggen in aandelen van ondernemingen die gevestigd zijn of het grootste deel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa. Het compartiment zal voornamelijk beleggen in Europese largecapaandelen (uitgegeven door ondernemingen met een kapitalisatie van ten minste 5 miljard euro op het ogenblik van aankoop).

Het compartiment streeft naar een soepeler voor risico gecorrigeerd rendementsprofiel dan de bredere Europese aandelenmarkt, omdat het kwantitatieve screeningcriteria combineert met fundamentele aandelenselectie.

De fundamentele aandelenselectie steunt op zowel financiële als niet-financiële analyses. Bij de niet-financiële analyse wordt gebruikgemaakt van ecologische, sociale en governance-informatie (ESG), met een bepaalde scoringmethodologie. Deze criteria worden geïntegreerd om de ondernemingen te kunnen selecteren die over de beste capaciteiten en mogelijkheden beschikken om hun financiële doelstellingen te halen, maar tegelijk ook modelbedrijven zijn in de wereld van vandaag, met al zijn economische, politieke en klimaatuitdagingen. De portefeuille zal voornamelijk worden belegd in aandelen van ondernemingen met factoren van hoge kwaliteit: regelmatig dividendrendement, grote voorspelbaarheid van de bedrijfsactiviteiten, consistent voor risico gecorrigeerd rendement met een matige volatiliteit op portefeuilleniveau.

**SFDR Categorie:** Het compartiment promoot ecologische en/of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

**Benchmark:** Het subfonds wordt actief beheerd ten opzichte van de volgende benchmark: Stoxx Europe 600 Net Return. Om elke dubbelzinnigheid te vermijden, wordt de referentie-index gebruikt voor het doel van outperformance.

**Beoogde retailbelegger:**

- Particuliere cliënten, professionele cliënten en in aanmerking komende tegenpartijen
- Financiële situatie van de cliënten met nadruk op het vermogen om verliezen te dragen: Mogelijkheid om geld vast te leggen voor 5 jaar.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVAN TERUGKRIJGEN?

De risico-indicator



Lager risico ← → Hoger risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende 5 jaar aanhoudt. Verkoop voor het einde van deze periode verhoogt het risico op een lager beleggingsrendement of verlies aanzienlijk.

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe groot de kans is dat het product geld verliest door bewegingen op de markten of omdat wij u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 4 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse gemiddeld.

In bepaalde omstandigheden bent u mogelijk verplicht verliezen te betalen. **Het totale verlies dat u kunt lijden kan aanzienlijk hoger zijn dan het belegde bedrag.**

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVAN TERUGKRIJGEN? (vervolg)

### Prestatiescenario's

De weergegeven scenario's illustreren hoe uw belegging kan presteren. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en zijn geen exacte indicator. Wat u krijgt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

**Aanbevolen aanhoudperiode: 5 jaren**

**Belegging = € 10.000**

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
<b>Minimum</b>	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stress</b>	<b>Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten</b>	<b>€1.830</b>	<b>€3.280</b>
	Gemiddeld rendement elk jaar	-81,7%	-20,0%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten</b>	<b>€7.750</b>	<b>€8.440</b>
	Gemiddeld rendement elk jaar	-22,5%	-3,3%
<b>Matig</b>	<b>Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten</b>	<b>€9.670</b>	<b>€10.760</b>
	Gemiddeld rendement elk jaar	-3,3%	1,5%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten</b>	<b>€12.000</b>	<b>€13.090</b>
	Gemiddeld rendement elk jaar	20,0%	5,5%

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook van invloed kan zijn op het bedrag dat u terugkrijgt.

Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Unfavourable scenario: maart 2015 and april 2020

Moderate Scenario: maart 2018 and maart 2023

Favourable Scenario: oktober 2016 and oktober 2021

## WAT GEBEURT ER ALS Société Générale Investment Solutions (Europe) GEEN UITBETALING KAN DOEN?

De Maatschappij is niet verplicht u enige betaling te doen met betrekking tot uw belegging. Als de Maatschappij wordt geliquideerd, hebt u recht op een uitkering die gelijk is aan uw aandeel in de activa van de Maatschappij, na betaling van alle schuldeisers. De Maatschappij is niet verplicht u enige betaling te doen met betrekking tot de gewone aandelen. Er bestaat geen compensatie- of garantieregeling die van toepassing is op de Maatschappij en als u in de Maatschappij belegt, moet u bereid zijn het risico te aanvaarden dat u uw gehele belegging kunt verliezen.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst laat zien welke impact de totale door u betaalde kosten hebben op het beleggingsrendement dat u zou kunnen krijgen. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en bijkomende kosten. De hier vermelde bedragen zijn de cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende aanhoudperiodes. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. U dient er rekening mee te houden dat deze kosten door de Maatschappij worden betaald, terwijl het rendement dat u mogelijk ontvangt afhankelijk is van de koersontwikkeling van de Maatschappij. Er is geen rechtstreeks verband tussen de aandelenkoers van de Maatschappij en de kosten die zij betaalt.

### Kosten in de loop van de tijd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
<b>Totale kosten</b>	<b>€730</b>	<b>€2.030</b>
<b>Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)</b>	7,3% elk jaar	3,6% elk jaar

(\*) Dit illustreert hoe kosten uw rendement elk jaar over de aanhoudperiode verlagen. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt na de aanbevolen aanhoudperiode uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 5,0% vóór kosten en 1,5% na kosten zal zijn.

**Tabel 2: Samenstelling van de kosten**

<b>Eenmalige kosten</b>		<b>Als u uitstapt na 1 jaar</b>
Instapkosten	De impact van de kosten die u betaalt wanneer u in de belegging instapt. Dit is het meeste dat u zal betalen, u zou minder kunnen betalen;	5,0%
Uitstapkosten	De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen op de vervaldag.	0,0%
<b>Lopende kosten</b>		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	1,9%
Portefeuilletransactiekosten	De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	0,7%
<b>Bijkomende kosten</b>		
Rendementsvergoedingen	10% van de ouprestatie ten opzichte van de Stoxx 600 Net Return Index.	0,0%

---

## HOE LANG MOET IK DIT PRODUCT AANHOUDEN EN KAN IK VERVROEGD GELD OPNEMEN?

De aanbevolen houdperiode is ten minste 5 jaar. U kunt te allen tijde verzoeken uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen.

---

## KOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u klachten heeft over het product of het gedrag van de productontwikkelaar, kunt u uw klacht indienen door te schrijven naar de Maatschappij op Compliance Department 18, Boulevard Royal L-2449 - Luxemburg of via e-mail op [contact.sgpwm@socgen.com](mailto:contact.sgpwm@socgen.com) of via de website van de Maatschappij op <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Als u een klacht hebt over een persoon die advies geeft over het product of het verkoopt, moet u die klacht in eerste instantie bij de desbetreffende persoon indienen.

---

## OVERIGE RELEVANTE INFORMATIE

Afhankelijk van hoe u deze aandelen koopt en verkoopt, kunt u andere kosten maken, waaronder makelaarscommissie, platformkosten en zegelrecht. De distributeur zal u waar nodig aanvullende documenten verstrekken.

Verdere documentatie, waaronder de jaar- en halfjaarverslagen van de Maatschappij en de reglementaire bekendmakingen, is beschikbaar op de website van de Maatschappij op <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

De in dit essentiële-informatiedocument opgenomen berekeningen van kosten, rendement en risico volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

Prestaties uit het verleden vindt u hier: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, het aantal gebruikte jaren is 11 jaren.

De vorige berekening van de prestatiescenario's vindt u hier: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>