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

SG IS Fund - European Equity 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 12 februari 2026.

WAT IS DIT PRODUCT?

Type: Dit product is een deel van een subfonds van het SG IS Fund.
Looptijd: Het Subfonds heeft een onbeperkte looptijd en kan voor onbeperkte duur blijven bestaan.
Doelstellingen: Het Subfonds streeft naar langetermijnkapitaalgroei over een periode van 5 jaar, voornamelijk via beleggingen in een portefeuille van Europese aandelen. Het Subfonds wil inspelen op de langetermijnuitdagingen van duurzame ontwikkeling en tegelijkertijd sterke financiële prestaties leveren door zowel financiële als extrafinanciële criteria te integreren, waaronder milieu-, sociale en governancefactoren (ESG).
Om zijn beleggingsdoelstelling te bereiken, belegt het Subfonds minstens:
- 80% van zijn activa in aandelen van ondernemingen die gevestigd zijn in of het grootste deel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa.
- 75% van zijn netto-activa in aandelen uitgegeven door ondernemingen die gevestigd zijn in een lidstaat van de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte.
Het selectieproces van aandelen integreert zowel kwantitatieve screeningscriteria als fundamentele analyse.
SFDR-categorie: Artikel 8. Het Subfonds past uitsluitings- en ESG-integratiebeleid toe. Het initiële beleggingsuniversum bestaat uit effecten die zijn opgenomen in de MSCI Europe net return EUR Index en de MSCI Europe Small Cap Index.
- Uitsluitingsbeleid: het Subfonds sluit ondernemingen uit die actief zijn in de volgende sectoren (uitsluitingen voornamelijk gebaseerd op omzetdrempels): verboden en controversiële wapens in de zin van de verdragen van Ottawa (1999) en Oslo (2008), thermische steenkool, olie en gas, tabak en palmolie. Daarnaast worden ondernemingen met een zeer ernstige controversevlag (rood) volgens MSCI ESG Research uitgesloten van het beleggingsuniversum van het Subfonds.
- ESG-integratiebeleid: het Subfonds hanteert een benadering die gericht is op de verbetering van de ESG-rating ten opzichte van het initiële universum. Voor deze analyse gebruikt de Beleggingsbeheerder gegevens van externe ESG-dataleveranciers, waaronder MSCI, en eigen ESG-modellen. Het Subfonds volgt een Best-in-Class-benadering door te beleggen in emittenten met een ESG-rating groter dan of gelijk aan BB (leidend en gemiddeld), op een schaal van AAA tot CCC (waarbij CCC de slechtste score is) volgens het MSCI ESG-ratingsysteem.
Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd met verwijzing naar de volgende benchmark: MSCI Europe net return EUR. De benchmark wordt gebruikt voor de berekening van de prestatievergoeding en voor prestatievergelijking.
Inkomen: Accumulatieklassen, het dividend wordt herbelegd.
Beleggingshorizon: Het risico en het rendement van het product kunnen variëren afhankelijk van de verwachte beleggingsduur. Wij raden aan dit product minstens 5 jaar aan te houden.
Valuta: Uw aandelen zijn uitgedrukt in euro, de basisvaluta van het Fonds.
Verwerking en aflossingsorders: U kunt uw aandelen dagelijks kopen en verkopen.
Bewaarder: Société Générale Luxembourg
Beoogde retailbelegger: Deze aandelencategorie is bestemd voor alle beleggers. Het fonds richt zich tot beleggers die noch over financiële expertise noch over specifieke kennis beschikken om het Subfonds te begrijpen, maar die desondanks in staat zijn een volledig verlies van het kapitaal te dragen. Het is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei. Potentiële beleggers moeten een beleggingshorizon van minimaal 5 jaar hebben.

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

De risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7

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.**

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
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	**Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten**	**€4.040**	**€3.680**
	Gemiddeld rendement elk jaar	-59,6%	-18,1%
Ongunstig	**Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten**	**€7.750**	**€8.860**
	Gemiddeld rendement elk jaar	-22,5%	-2,4%
Matig	**Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten**	**€9.910**	**€11.230**
	Gemiddeld rendement elk jaar	-0,9%	2,3%
Gunstig	**Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten**	**€12.000**	**€13.600**
	Gemiddeld rendement elk jaar	20,0%	6,3%

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: september 2017 and oktober 2022
Moderate Scenario: februari 2016 and februari 2021
Favourable Scenario: maart 2020 and maart 2025

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 aanhoudperioden. 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
Totale kosten	**€708**	**€1.976**
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	7,08% elk jaar	3,37% 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 5,7% vóór kosten en 2,3% na kosten zal zijn.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten		**Als u uitstapt na 1 jaar**
Instapkosten	U betaalt maximaal 5,00% van uw belegging bij het instappen in het product. Dit is het hoogste bedrag dat u betaalt; u kunt minder betalen.	€500
Uitstapkosten	0,00%. De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen op de vervaldag.	€0
Lopende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	1,97%. De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	€197
Portefeuilletransactiekosten	0,26%. De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	€26
Bijkomende kosten		
Rendementsvergoedingen	10% van de ouprestatie ten opzichte van de MSCI Europe Net Return Index (M7EU).	€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 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburg of via e-mail op sgiseurope-contact@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 zijn hier te vinden: **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**