

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

SG IS Fund - European Equity RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0859660069

<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 12 februarie 2026.

CE ESTE ACEST PRODUS?

Tip: Acest produs este o parte a unui sub-fond al Fondului SG IS Fund

Perioada de deținere recomandată:

Obiectiv și politică de investiții: Subfondul urmărește să ofere o apreciere a capitalului pe termen lung pe o perioadă de 5 ani, în principal prin investiții într-un portofoliu de acțiuni europene. Subfondul urmărește să răspundă provocărilor de dezvoltare durabilă pe termen lung, obținând în același timp performanțe financiare solide prin integrarea criteriilor financiare și extrafinanciare, inclusiv a factorilor de mediu, sociali și de guvernare (ESG).

Pentru a-și atinge obiectivul de investiții, Subfondul va investi cel puțin:

- 80% din activele sale în titluri de capital ale companiilor domiciliare sau care desfășoară cea mai mare parte a activităților economice în Europa.

- 75% din activele sale nete în titluri de capital emise de companii stabilite într-un stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European.

Procesul de selecție a acțiunilor integrează atât criterii de screening cantitativ, cât și analiză fundamentală.

Categorie SFDR: Articolul 8. Subfondul aplică politici de excludere și integrare ESG. Universul inițial de investiții este compus din titluri incluse în indicii MSCI Europe net return EUR și MSCI Europe Small Cap.

- Politică de excludere: Subfondul exclude din universul de investiții companiile care activează în următoarele sectoare (excluderi determinate în principal de praguri de venituri): arme interzise și controversate în sensul convențiilor de la Ottawa (1999) și Oslo (2008), cărbune termic, petrol și gaze, tutun și ulei de palmier. De asemenea, companiile cu un nivel de controversă foarte sever (roșu), conform MSCI ESG Research, sunt excluse din universul Subfondului.

- Politică de integrare ESG: Subfondul adoptă o abordare de îmbunătățire a ratingului ESG comparativ cu universul său inițial. Pentru această analiză, Administratorul de Investiții utilizează date furnizate de furnizori externi ESG, inclusiv MSCI, precum și modele ESG proprii. Subfondul urmează o abordare Best-in-Class, investind în emitenți al căror rating ESG este mai mare sau egal cu BB (rating lider sau mediu) pe o scară de la AAA la CCC (CCC fiind cel mai slab), conform sistemului de rating ESG al MSCI.

Indice de referință: Subfondul este administrat activ având ca referință următorul indice: MSCI Europe net return EUR. Indicele este utilizat pentru calculul comisionului de performanță și pentru compararea performanței.

Venituri: Clase de acțiuni de acumulare, dividendul este reinvestit.

Orizont de investiție: Riscul și randamentul produsului pot varia în funcție de perioada preconizată de deținere. Recomandăm deținerea acestui produs pentru minimum 5 ani.

Monedă: Acțiunile dumneavoastră vor fi denumite în euro, moneda de bază a Fondului.

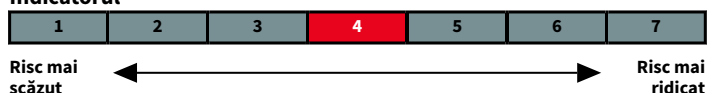
Procesarea și ordinele de răscumpărare: Puteți cumpăra și vinde acțiunile dumneavoastră zilnic.

Depozitar: Société Générale Luxembourg

Investitor cu amănuntul vizat: Această categorie de acțiuni este destinată tuturor investitorilor. Fondul se adresează investitorilor care nu dispun nici de expertiză financiară, nici de cunoștințe specifice pentru a înțelege Subfondul, dar care sunt totuși în măsură să suporte o pierdere totală a capitalului. Este potrivit pentru investitorii care urmăresc creșterea capitalului. Investitorii potențiali ar trebui să aibă un orizont de investiție de cel puțin 5 ani.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

Indicatorul



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 4 din 7, care este clasa de risc un nivel mediu.

În anumite circumstanțe, este posibil să vi se ceară să efectuați plăți suplimentare pentru a plăti pierderile. **Pierderea totală pe care o puteți suferi poate depăși în mod semnificativ suma investită.**

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 Randament mediu în fiecare an	€4.040 -59,6%	€3.680 -18,1%
Nefavorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€7.750 -22,5%	€8.860 -2,4%
Moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€9.910 -0,9%	€11.230 2,3%
Favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€12.000 20,0%	€13.600 6,3%

Cifrele prezentate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți 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: septembrie 2017 and octombrie 2022

Moderate Scenario: februarie 2016 and februarie 2021

Favourable Scenario: martie 2020 and martie 2025

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	€708	€1.976
Impactul costurilor anuale (*)	7,08% în fiecare an	3,37% 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 5,7% înainte de costuri și 2,3% după costuri.

Tabelul 2: Componența costurilor

Costuri unice		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Veți plăti până la 5,00% din suma investită la intrarea în produs. Aceasta este suma maximă pe care o veți plăti; este posibil să plătiți mai puțin.	€500
Costuri de ieșire	0,00%. Impactul costurilor de ieșire din investiția dumneavoastră la maturizare.	€0
Costuri permanente		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	1,97%. Impactul costurilor pe care le suportăm în fiecare an pentru gestionarea investiției dumneavoastră.	€197
Costurile de tranzacționare a portofoliului	0,26%. Costurile de cumpărare și vânzare a investițiilor pe care le deține Subfondul (estimare bazată pe costurile din anul precedent).	€26
Costuri accesorii		
Comisioane de performanță	10% din supraprofitul față de MSCI Europe Net Return Index (M7EU)	€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 sgiseurope-contact@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, taxe 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 11 ani.

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