

OBJETO

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este producto de inversión que debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las ganancias y pérdidas potenciales de este producto, así como para que pueda compararlo con otros productos.

PRODUCTO

SG IS Fund- Euro High Yield Class RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0979136255

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Llame a +352 47 93 11 1 para obtener más información.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de supervisar a Société Générale Investment Solutions (Europe) en relación con este Documento de Información Clave.

La fecha de producción de este DFI es 12 febrero 2026.

¿EN QUÉ CONSISTE ESTE PRODUCTO?

Tipo: Este producto es una parte de un Sub-Fondo de Moorea Fondo

Horizonte de inversión recomendado:

Objetivo y política de inversión: El Subfondo busca obtener rendimiento mediante inversiones en una cartera diversificada de instrumentos de deuda emitidos por entidades con un sólido perfil ESG (Environmental, Social and Governance), principalmente denominados en euros. El Subfondo tiene como objetivo afrontar los retos a largo plazo del desarrollo sostenible, al tiempo que proporciona rendimiento financiero mediante la combinación de criterios financieros y extrafinancieros, integrando criterios ESG.

Política de inversión: El Subfondo invertirá en una cartera diversificada compuesta principalmente por valores de deuda de alto rendimiento emitidos por gobiernos, empresas o instituciones públicas, principalmente denominados en euros. "High Yield" incluye bonos con una calificación BB+ o inferior por Standard & Poor's, o equivalentes a BB+ o inferior según la opinión del gestor de inversiones. El Subfondo podrá invertir en valores con una calificación mínima de B- en el momento de la inversión, así como en valores no calificados si se consideran equivalentes, en términos de riesgo, a los de una empresa con una calificación mínima B-, según la opinión del gestor de inversiones en el momento de la inversión.

El Subfondo podrá invertir, en menor medida, en: deuda High Yield denominada en USD (hasta un 40%), bonos Additional Tier 1 (hasta un 20%), bonos convertibles (hasta un 25%) y valores de deuda de grado de inversión (hasta un 10%). Estos valores de deuda serán emitidos por empresas extranjeras, gobiernos o agencias u organismos gubernamentales.

El riesgo de divisa derivado de inversiones en valores de deuda denominados en monedas distintas del euro podrá cubrirse frente al EUR.

Categoría SFDR: Artículo 8. En cada etapa del proceso de gestión, el Gestor de Inversiones utiliza tanto el análisis financiero como un enfoque de inversión socialmente responsable. El Gestor de Inversiones incorpora factores ESG durante todo el proceso de inversión, incluyendo investigación, diálogo con empresas y construcción de la cartera. El Gestor de Inversiones aplica una política de exclusión complementada con una política de integración ESG.

Índice de referencia: El Subfondo se gestiona activamente. Los siguientes índices se utilizan como referencia comparativa de rendimiento: ICE BofA 2-4 Year Euro High Yield Index y ICE BofA Euro High Yield Index.

Ingresos: Clase de participaciones de acumulación; el dividendo se reinvierte.

Horizonte de inversión: El riesgo y la rentabilidad del producto pueden variar en función del período previsto de mantenimiento. Recomendamos mantener este producto durante al menos 3 años.

Moneda: Sus participaciones estarán denominadas en EUR, la moneda base del Fondo.

Procesamiento y órdenes de reembolso: Puede comprar y vender sus participaciones diariamente.

Depositario: Société Générale Luxembourg

Inversores particulares a los que va destinado el producto: Esta clase de participaciones está destinada a todos los inversores. El fondo está dirigido a inversores que no tienen conocimientos financieros ni experiencia específica para comprender el Subfondo, pero que, no obstante, pueden asumir una pérdida total del capital. Es adecuada para inversores que buscan un crecimiento del capital. Los posibles inversores deberían tener un horizonte de inversión de al menos 3 años.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo



Menor riesgo



El indicador de riesgo asume el mantenimiento del producto durante 3 año(s). Vender antes de que finalice este periodo aumenta considerablemente el riesgo de obtener rendimientos inferiores de la inversión o de sufrir pérdidas.

Mayor riesgo

El indicador de riesgo abreviado sirve de guía sobre el nivel de riesgo de este producto frente a otros. Muestra la probabilidad de que el producto arroje pérdidas ante las fluctuaciones de los mercados o a causa de impagos por nuestra parte.

Hemos clasificado este producto en un 2 sobre 7, lo que representa una clase de riesgo bajo.

En algunas circunstancias, es posible que se le exijan más pagos para compensar las pérdidas. **La pérdida total en la que puede incurrir podría superar considerablemente la cantidad invertida.**

Hipótesis de rentabilidad

Las hipótesis reflejadas ilustran cómo podría evolucionar su inversión. Puede compararlas con las hipótesis de otros productos.

Las hipótesis presentadas son una estimación de rentabilidad futura basada en evidencias pasadas sobre la variación en el valor de esta inversión; no se trata de un indicador exacto. Su resultado variará en función del comportamiento del mercado y de cuánto tiempo pueda mantener la inversión/el producto.

Horizonte de inversión recomendado: 3 años

Inversión = 10.000 €

Hipótesis

Si desinvierte después de 1 año Si desinvierte después de 3 años

		Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 3 años
Mínimo	No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
Estrés	Lo que podría obtener después de gastos	€7.530	€7.940
	Rentabilidad media anual	-24,7%	-7,4%
Desfavorable	Lo que podría obtener después de gastos	€8.200	€8.170
	Rentabilidad media anual	-18,0%	-6,5%
Moderado	Lo que podría obtener después de gastos	€9.660	€9.590
	Rentabilidad media anual	-3,4%	-1,4%
Favorable	Lo que podría obtener después de gastos	€10.600	€12.120
	Rentabilidad media anual	6,0%	6,6%

Las cifras reflejadas incluyen todos los costes del producto en sí mismo, pero pueden no incluir todos los gastos que deberá abonar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede incidir en sus resultados.

La hipótesis de estrés muestra lo que podría recuperar en circunstancias de mercado extremas.

Unfavourable scenario: septiembre 2019 and octubre 2022

Moderate Scenario: agosto 2018 and agosto 2021

Favourable Scenario: septiembre 2022 and septiembre 2025

¿QUÉ PASA SI Sociéte Générale Investment Solutions (Europe) INCURRE EN IMPAGO?

La Sociedad no está obligada a cursarle ningún pago en relación con su inversión. Si la Sociedad fuera liquidada, usted tendría derecho a recibir una distribución equivalente a su parte en el activo de la misma, una vez cubiertos los pagos a todos sus acreedores. La Sociedad no está obligada a cursarle ningún pago en relación con las acciones ordinarias. No existe ningún sistema de compensación o garantía aplicable a la Sociedad y, si invierte en ella, debe estar preparado/a para asumir el riesgo de perder la totalidad de su inversión.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La Reducción del Rendimiento («RdR») muestra el efecto de los costes totales que habrá de abonar sobre la rentabilidad de la inversión que podría obtener. Los costes totales tiene en cuenta los costes extraordinarios, los gastos corrientes e incidentales. Los importes que se muestran aquí son acumulativos del propio producto, para tres horizontes de inversión diferentes. Las cifras son estimaciones y pueden cambiar en el futuro. Debe tener en cuenta que estos costes corren a cargo de la Sociedad, mientras que la rentabilidad que pueda recibir dependerá de la evolución de la cotización de las acciones de la Sociedad. No existe una relación directa entre el precio de las acciones de la Sociedad y los costes que esta abona.

Costes a lo largo del tiempo

	Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 3 años
Costes totales	€626	€917
Impacto en el coste anual (*)	6,26% cada año	3,05% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año a lo largo del periodo de inversión. Por ejemplo, muestra que si desinvierte durante el horizonte de inversión recomendado, la rentabilidad media anual prevista es del 1,7 % antes de costes y del -1,4 % después de costes.

Tabla 2: Composición de los costes

		Si desinvierte después de 1 año
Gastos extraordinarios		
Gastos de entrada	Pagará hasta el 5,00% del importe de su inversión al entrar en el producto. Este el importe máximo que pagará; podría pagar menos.	€500
Gastos de salida	0,00%. El efecto de los costes cuando desinvierte al vencimiento.	€0
Gastos corrientes		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos o de funcionamiento	1,17%. El efecto de los costes que aplicamos todos los años por gestionar su inversión.	€117
Gastos de transacción de la cartera	0,08%. Los costes de compra y venta de las inversiones que posee el Subfondo (estimación basada en los costes del año anterior).	€8
Costes incidentales		
Comisiones de rentabilidad	No hay cuota de rendimiento.	€0

¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO DEBERÍA MANTENER ESTE PRODUCTO? ¿PUEDO RETIRAR EL DINERO DE FORMA ANTICIPADA?

El período de retención recomendado es de al menos 3 años. Puede solicitar sacar parte o la totalidad de su dinero en cualquier momento.

¿CÓMO PUEDO PRESENTAR UNA QUEJA?

Si tiene alguna queja sobre el producto o la conducta del fabricante del producto, puede presentar su queja dirigiéndose a la Sociedad en la dirección Departamento de Cumplimiento 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburgo., por correo electrónico a sgiseurope-contact@socgen.com o a través del sitio web de la Sociedad en <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Si tiene una queja sobre una persona que le preste asesoramiento sobre el producto o se lo comercialice, debe presentarla en primer lugar a esa persona.

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE

En función de cómo compre y venda estas acciones, puede incurrir en otros gastos, como comisiones de intermediación, gastos de plataforma e Impuesto sobre transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados. El distribuidor le proporcionará documentos adicionales cuando sea necesario.

Puede consultar documentación adicional, incluidos los informes anuales y semestrales de la empresa y la información reglamentaria, en el sitio web de la Sociedad en <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

El coste, la rentabilidad y los cálculos de riesgo incluidos en este Documento de Datos Fundamentales cumplen la metodología prescrita por las normas de la UE.

Los resultados anteriores pueden consultarse aquí: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, el número de años utilizado es de 11 años.

El cálculo de los escenarios de rendimiento anteriores puede consultarse aquí: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>