

ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο σάς 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

Moorea Fund- Euro High Yield Class IE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0979136503

<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 17 Φεβρουαρίου 2025.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

Τύπος: Το προϊόν αυτό αποτελεί μέρος ενός υποκεφαλαίου του Moorea Fund.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης, αλλά σε ορισμένες περιπτώσεις, όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να τερματιστεί μονομερώς μετά από γραπτή ειδοποίηση προς τους μεριδιούχους, υπό την προϋπόθεση της συμμόρφωσης με το ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τους ισχύοντες κανονισμούς.

Στόχος: Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να επιτύχει επιδόσεις μέσω επενδύσεων σε διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων σε εκδότες με ισχυρό προφίλ ESG (Environmental Social and Governance), κυρίως σε ευρώ. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει στην αντιμετώπιση των μακροπρόθεσμων προκλήσεων της αειφόρου ανάπτυξης, ενώ παράλληλα παρέχει οικονομικές επιδόσεις με τον συνδυασμό χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κριτηρίων, ενσωματώνοντας κριτήρια που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση (ESG).

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο, το οποίο αποτελείται κατά κύριο λόγο από χρεωστικούς τίτλους υψηλής απόδοσης που εκδίδονται από κυβερνήσεις, επιχειρήσεις ή δημόσια ιδρύματα, κυρίως σε ευρώ. Η Υψηλή Απόδοση περιλαμβάνει ομόλογα με βαθμολογία BB+/Ba1 και κάτω όπως έχουν βαθμολογηθεί από την Standard & Poor's ή τη Moody's.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε τίτλους που διαθέτουν αξιολόγηση τουλάχιστον B-/B3 κατά τον χρόνο της επένδυσής τους και σε τίτλους οι οποίοι δεν έχουν αξιολογηθεί, εφόσον, σύμφωνα με την άποψη του διαχειριστή επενδύσεων, θεωρούνται ισοδύναμου κινδύνου με εταιρεία η οποία διαθέτει αξιολόγηση τουλάχιστον B-/B3 κατά τον χρόνο της επένδυσης.

Εάν η αξιολόγηση ενός τίτλου που διατηρείται από το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μειωθεί (συμπεριλαμβανομένου της τιμής κάτω από B-/B3), ή εάν ο τίτλος δεν εξυπηρετείται, το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα λάβει υπόψη αυτά τα ζητήματα κατά την αξιολόγηση της αξίας της διατήρησης του τίτλου το χαρτοφυλάκιό του, αλλά δεν θα είναι υποχρεωμένο να διαθέσει την ασφάλεια.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει σε μικρότερο βαθμό σε: High Yield debt [χρέος υψηλής απόδοσης] εκφρασμένο σε USD (έως 40%), Additional Tier 1 Bonds [πρόσθετα ομόλογα Tier 1] (έως 20%), μετατρέψιμα ομόλογα (έως 25%) και σε Investment Grade debt securities [χρεωστικούς τίτλους επενδυτικού βαθμού] (έως 10%). Αυτοί οι χρεωστικοί τίτλοι θα εκδίδονται από ξένες επιχειρήσεις ή κυβερνήσεις ή κρατικούς φορείς ή όργανα.

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος που απορρέει από τις επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους που δεν εκφράζονται σε ευρώ μπορεί να αντισταθμίζεται έναντι του ευρώ.

Σημείο αναφοράς:

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση με βάση τους ακόλουθους δείκτες αναφοράς: ICE BofA Euro High Yield Index, ICE BofA US High Yield Index, ICE BofA Contingent Capital Index, ICE BofA Global Convertible Index, ICE BofA Euro Corporate Index. Το σημείο αναφοράς χρησιμοποιείται ως σύνολο από το οποίο επιλέγονται τίτλοι.

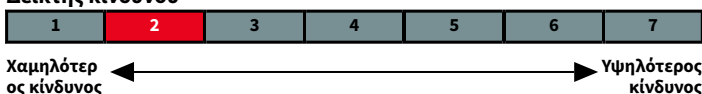
Ο δείκτης αναφοράς δεν προορίζεται να είναι συνεπής με τον βιώσιμο επενδυτικό στόχο του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου, τον οποίο ο Διαχειριστής Επενδύσεων στοχεύει να επιτύχει εφαρμόζοντας τη βιώσιμη επενδυτική διαδικασία που περιγράφεται παραπάνω.

Στοχευόμενος Ιδιώτης Επενδυτής:

- Επαγγελματίες πελάτες και επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι
- χρηματοοικονομική κατάσταση των πελατών με εστίαση στην ικανότητα κάλυψης ζημιών: Δυνατότητα δέσμευσης χρημάτων για 3 έτη.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

Δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου προϋποθέτει ότι θα διατηρήσετε το προϊόν για 3 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 2 από 7, το οποίο είναι χαμηλή 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 υπερβαίνει σημαντικά το ποσό που επενδύθηκε.**

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ; (συνέχεια)

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: 3 έτη

Επένδυση = € 10.000

Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 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	€5.740	€7.900
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-42,6%	-7,6%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€8.230	€8.260
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-17,7%	-6,2%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€9.620	€9.690
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-3,8%	-1,1%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.640	€10.260
	Μέση απόδοση κάθε έτος	6,4%	0,9%

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 2019 and Οκτώβριος 2022

Moderate Scenario: Αύγουστος 2018 and Αύγουστος 2021

Favourable Scenario: Φεβρουάριος 2016 and Φεβρουάριος 2019

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 3 έτη
Συνολικό κόστος	€600	€850
Ετήσια επίδραση κόστους (*)	6,0% κάθε έτος	2,8% 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 1,8% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και -1,1% μετά αφαίρεση των εξόδων.

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

Εφάπαξ κόστος		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε, και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.	5,0%
Κόστος εξόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.	0,0%
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές ή λειτουργικές δαπάνες	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση της επένδυσής σας.	0,9%
Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	Το κόστος για την αγορά και πώληση των επενδύσεων που κατέχει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εκτίμηση με βάση το κόστος του προηγούμενου έτους).	0,1%
Δευτερεύον κόστος		
Αμοιβές επίδοσης	Δεν υπάρχει αμοιβή απόδοσης.	0,0%

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 3 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 contact.sgrwm@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 απαραίτητο.

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>