

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 - Euro Fixed Income RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1023727867

<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: Obiectivul de investiții al Subfondului este de a genera un venit regulat prin investiții efectuate în principal în titluri de datorie denumite în euro. Subfondul urmărește să răspundă provocărilor pe termen lung ale dezvoltării durabile prin combinarea criteriilor financiare și extrafinanciare, integrând criteriile ESG.

Subfondul va investi în principal în obligațiuni și instrumente obligacionare denumite în euro și domiciliat în țări europene (cel puțin 80% din activele Subfondului). Până la 20% din activele nete pot fi investite în titluri cu venit fix care nu sunt denumite în euro.

Subfondul poate investi în următoarele titluri:

- Obligațiuni emise de guverne, organisme publice sau entități supranaționale.
- Obligațiuni corporative, în principal cu rating Investment Grade. Subfondul poate investi, de asemenea, în mod oportunist, în titluri cu rating sub Investment Grade, dar cel puțin B- (până la 40% din activele nete ale Subfondului).
- Titluri de creanță, cum ar fi obligațiuni cu cupon fix, cu cupon variabil, cu rată flotantă, cu cupon eșalonat, indexat sau obligațiuni fără cupon.
- Obligațiuni convertibile și produse structurate (până la 10%).
- Fonduri monetare (până la 20%).

Durata medie a portofoliului va fi, în general, cuprinsă între 1 și 8 ani.

Categorie SFDR: Articolul 8. Administratorul de investiții ia în considerare factorii ESG pe tot parcursul procesului de investiții, aplicând o politică de excludere completată de o politică de integrare ESG.

Indice de referință: Subfondul este administrat activ. Următorii indici de referință pot fi utilizați în scop comparativ pentru performanță: ICE BoFa 3-5 ani Euro Corporate Index, ICE BoFa 3-5 ani Euro Government Index și Ester.

Politică de distribuție: Această clasă de acțiuni este capitalizantă.

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

Monedă: Această clasă este denumită în EUR.

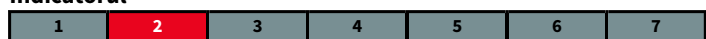
Subscriere și Răscumpărare: Ordinul de subscriere și răscumpărare trebuie să ajungă la depozitar în fiecare zi lucrătoare, înainte de ora 17:00 (ora Luxemburgului).

Depozitar: Société Générale Luxembourg

Investitor cu amănuntul vizat: Această clasă de acțiuni este destinată investitorilor profesioniști și contrapărților eligibile. Fondul se adresează investitorilor care urmăresc creșterea capitalului și pot suporta pierderea totală a capitalului. Investitorii potențiali ar trebui să aibă un orizont de investiție de cel puțin 5 ani.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB?

Indicatorul



Risc mai scăzut

Risc mai ridicat



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 2 din 7, care este clasa de risc un nivel scăzut.

În anumite circumstanțe, este posibil să vi se ceară să efectuați plăți suplimentare pentru a plăti pierderile. **Pierdere 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 | €8.250 -17,5% | €8.070 -4,2% |
| Nefavorabil | Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an | €8.250 -17,5% | €8.740 -2,7% |
| Moderat | Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an | €9.800 -2,0% | €9.940 -0,1% |
| Favorabil | Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an | €10.560 5,6% | €10.950 1,8% |

Cifrele prezentate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți 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: martie 2019 and martie 2024

Favourable Scenario: martie 2020 and martie 2025

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ Société Générale Investment Solutions (Europe) NU POATE PLĂTI?

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 | €602 | €1.105 |
| Impactul costurilor anuale (*) | 6,02% în fiecare an | 2,13% 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 2,0% înainte de costuri și -0,1% 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 | 0,97%. Impactul costurilor pe care le suportăm în fiecare an pentru gestionarea investiției dumneavoastră. | €97 |
| Costurile de tranzacționare a portofoliului | 0,06%. Costurile de cumpărare și vânzare a investițiilor pe care le deține Subfondul (estimare bazată pe costurile din anul precedent). | €6 |
| Costuri accesorii | | |
| Comisioane de performanță | Nu există nicio taxă de performanță | €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, taxele 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 10 ani.

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