

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

SG IS Fund - Euro Fixed Income IE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1023728089

<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 12 Φεβρουαρίου 2026.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

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

Διάρκεια: Το Υποκεφάλαιο έχει απεριόριστη διάρκεια και μπορεί να συνεχίσει να λειτουργεί επ' αόριστον.

Στόχος: Ο επενδυτικός στόχος του Υποκεφαλαίου είναι να επιδιώξει τακτικό εισόδημα επενδύοντας κυρίως σε χρέος εκφρασμένο σε ευρώ. Το Υποκεφάλαιο στοχεύει να ανταποκριθεί στις μακροπρόθεσμες προκλήσεις της βιώσιμης ανάπτυξης, επιτυγχάνοντας παράλληλα χρηματοοικονομική απόδοση μέσω του συνδυασμού χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κριτηρίων, ενσωματώνοντας τα κριτήρια ESG.

Το Υποκεφάλαιο θα επενδύει κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους και συναφή μέσα εκφρασμένα σε ευρώ και με έδρα ευρωπαϊκές χώρες (τουλάχιστον 80% των περιουσιακών στοιχείων του Υποκεφαλαίου). Έως και 20% των καθαρών περιουσιακών στοιχείων μπορεί να επενδυθεί σε χρεωστικούς τίτλους σταθερού εισοδήματος που δεν είναι εκφρασμένοι σε ευρώ.

Η μέση διάρκεια του χαρτοφυλακίου θα κυμαίνεται συνήθως μεταξύ 1 και 8 ετών.

Το Υποκεφάλαιο μπορεί να επενδύει στους ακόλουθους τίτλους:

- Χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από κυβερνήσεις, κρατικούς οργανισμούς ή υπερεθνικούς φορείς.
- Εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους με αξιολόγηση κυρίως Investment Grade. Μπορεί επίσης να επενδύει ευκαιριακά σε χρεωστικούς τίτλους με αξιολόγηση κάτω του Investment Grade, με ελάχιστη αξιολόγηση B-/B3 (έως 40% των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του Υποκεφαλαίου).
- Χρεωστικούς τίτλους όπως ομόλογα με σταθερό κουπόνι, μεταβλητό κουπόνι, κυμαινόμενο κουπόνι, κλιμακωτό κουπόνι, δεικτοποιημένο κουπόνι ή ομόλογα μηδενικού κουπονιού.
- Μετατρέψιμα ομόλογα και δομημένα προϊόντα (έως 10%). Το Υποκεφάλαιο θα επενδύει κυρίως σε δομημένα προϊόντα σχεδιασμένα να παρέχουν έκθεση σε συγκεκριμένο επιτόκιο, spread επιτοκίων, πιστωτικό spread ή νομίσματα. Το Υποκεφάλαιο μπορεί επίσης συμπληρωματικά να επενδύει σε δομημένα προϊόντα που είναι συνδεδεμένα με δείκτες μετοχών ή μετοχές. Τα δομημένα ομόλογα μπορεί να φέρουν ή να μην φέρουν εγγύηση κεφαλαίου στη λήξη, από τον εκδότη.
- Αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς (έως 20%).

Κατηγορία SFDR: Άρθρο 8. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων λαμβάνει υπόψη παράγοντες ESG σε όλη τη διάρκεια της επενδυτικής διαδικασίας, εφαρμόζοντας πολιτική αποκλεισμού που συμπληρώνεται από πολιτική ενσωμάτωσης ESG.

Δείκτης αναφοράς: Το Υποκεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά χωρίς αναφορά σε δείκτη αναφοράς. Για σκοπούς σύγκρισης απόδοσης, η απόδοση του Υποκεφαλαίου θα συγκρίνεται με τους ακόλουθους δείκτες: Ice Bofa 3-5 Years Euro Corporate Index, Ice Bofa 3-5 Years Euro Government Index, ESTER.

Εισόδημα: Κατηγορία μεριδίων συσώρευσης.

Επενδυτικός ορίζοντας: Ο κίνδυνος και η απόδοση του προϊόντος μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με την προβλεπόμενη περίοδο διακράτησης. Συνιστούμε τη διακράτηση του προϊόντος για τουλάχιστον 5 έτη.

Νόμισμα: Τα μερίδιά σας θα είναι εκφρασμένα σε ευρώ, το βασικό νόμισμα του Ταμείου.

Επεξεργασία και εντολές εξαγοράς: Μπορείτε να αγοράσετε και να πουλάτε τα μερίδιά σας καθημερινά.

Θεματοφύλακας: Société Générale Luxembourg

Στοχευόμενος Ιδιώτης Επενδυτής: Αυτή η κατηγορία μετοχών απευθύνεται σε επαγγελματίες επενδυτές και επιλέξιμα αντισυμβαλλόμενα μέρη. Το ταμείο απευθύνεται σε επενδυτές που επιδιώκουν αύξηση του κεφαλαίου και μπορούν να αντέξουν την ολική απώλεια του κεφαλαίου. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να έχουν επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 ετών.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

Δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου προϋποθέτει ότι θα διατηρήσετε το προϊόν για 5 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 ζημίες. **Η συνολική ζημία που μπορεί να υποστείτε ενδέχεται να υπερβεί σημαντικά το ποσό που επενδύθηκε.**

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: 5 έτη
Επένδυση = € 10.000

Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 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	€8.270	€8.050
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-17,3%	-4,2%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€8.270	€8.840
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-17,3%	-2,4%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€9.820	€10.060
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-1,8%	0,1%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.580	€11.150
	Μέση απόδοση κάθε έτος	5,8%	2,2%

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 2017 and Οκτώβριος 2022

Moderate Scenario: Μάρτιος 2019 and Μάρτιος 2024

Favourable Scenario: Μάρτιος 2020 and Μάρτιος 2025

ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ AN 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 5 έτη
Συνολικό κόστος	€580	€984
Ετήσια επίδραση κόστους (*)	5,80% κάθε έτος	1,89% 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 2,0% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και 0,1% μετά αφαίρεση των εξόδων.

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

Εφάπαξ κόστος		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Θα πληρώσετε έως και 5,00% του ποσού της επένδυσής σας κατά την είσοδο στο προϊόν. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα πληρώσετε· μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.	€500
Κόστος εξόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.	€0
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές ή λειτουργικές δαπάνες	0,73%. Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση της επένδυσής σας.	€73
Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,06%. Το κόστος για την αγορά και πώληση των επενδύσεων που κατέχει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εκτίμηση με βάση το κόστος του προηγούμενου έτους).	€6
Δευτερεύον κόστος		
Αμοιβές επίδοσης	Δεν υπάρχει αμοιβή απόδοσης.	€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 5 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 sgiseurope-contact@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 10 έτη. Ο υπολογισμός προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων μπορεί να βρεθεί εδώ: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>