
DOEL

Dit document verschaft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Dit is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

PRODUCT

SG IS Fund - Euro High Yield Class RUHE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1023728758

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Bel +352 47 93 11 1 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is belast met het toezicht op Société Générale Investment Solutions (Europe) met betrekking tot dit Document met Essentiële Informatie.

De productiedatum van dit essentiële-informatiedocument is 12 februari 2026.

WAT IS DIT PRODUCT?

Type: Dit product is een deel van een subfonds van het SG IS Fund.

Looptijd: Het Subfonds heeft een onbeperkte looptijd en kan voor onbeperkte duur blijven bestaan.

Doelstellingen: Het Subfonds streeft ernaar rendement te behalen door te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van schuldinstrumenten van emittenten met een sterk ESG-profiel (Environmental, Social and Governance), voornamelijk uitgedrukt in euro. Het Subfonds heeft tot doel in te spelen op de langetermijnuitdagingen van duurzame ontwikkeling, terwijl het financiële prestaties levert door een combinatie van financiële en extrafinanciële criteria, waarbij ESG-criteria worden geïntegreerd.

Beleggingsbeleid: Het Subfonds belegt in een gediversifieerde portefeuille die voornamelijk bestaat uit high yield-schuldinstrumenten uitgegeven door overheden, ondernemingen of publieke instellingen, voornamelijk uitgedrukt in euro. High Yield omvat obligaties met een rating van BB+ en lager door Standard & Poor's, of gelijkwaardig aan BB+ en lager volgens de mening van de investment manager. Het Subfonds kan beleggen in effecten die op het moment van aankoop ten minste een B- rating hebben, evenals in niet-gerate effecten indien deze volgens de investment manager op het moment van aankoop qua risico gelijkwaardig worden geacht aan een onderneming met een B- rating.

Het Subfonds kan in mindere mate beleggen in: High Yield-schuld in USD (tot 40%), Additional Tier 1-obligaties (tot 20%), converteerbare obligaties (tot 25%) en Investment Grade-schuldinstrumenten (tot 10%). Deze schuldinstrumenten worden uitgegeven door buitenlandse ondernemingen, overheden, overheidsinstanties of instellingen.

Het valutarisico dat voortvloeit uit beleggingen in schuldinstrumenten die niet in EUR zijn uitgedrukt, kan worden afgedekt ten opzichte van de euro.

SFDR-categorie: Artikel 8. Bij elke stap van het beheerproces gebruikt de investment manager zowel financiële analyse als een benadering van maatschappelijk verantwoord beleggen. De investment manager houdt rekening met ESG-factoren gedurende het volledige beleggingsproces, waaronder onderzoek, engagement met ondernemingen en portefeuilleconstructie. De investment manager past een uitsluitingsbeleid toe, aangevuld met een beleid voor ESG-integratie.

Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd. De volgende indexen worden gebruikt voor prestatievergelijking: ICE BofA 2-4 Year Euro High Yield Index en ICE BofA Euro High Yield Index.

Inkomen: Accumulatie-aandelenklasse; het dividend wordt herbelegd.

Beleggingshorizon: Het risico en het rendement van het product kunnen variëren afhankelijk van de verwachte beleggingsduur. Wij raden aan dit product minstens 3 jaar aan te houden.

Valuta: Uw aandelen worden uitgedrukt in USD.

Verwerking en inwisselingsorders: U kunt uw aandelen dagelijks kopen en verkopen.

Bewaarder: Société Générale Luxembourg

Beoogde retailbelegger: Deze aandelenklasse is bestemd voor alle beleggers. Het fonds richt zich op beleggers die geen financiële expertise of specifieke kennis hebben om het Subfonds te begrijpen, maar die desondanks een volledig verlies van het kapitaal kunnen dragen. Het is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei. Potentiële beleggers dienen een beleggingshorizon van minstens 3 jaar te hebben.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVAN TERUGKRIJGEN?

De risico-indicator



Lager risico ← → Hoger risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende 3 jaar aanhoudt. Verkoop voor het einde van deze periode verhoogt het risico op een lager beleggingsrendement of verlies aanzienlijk.

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe

groot de kans is dat het product geld verliest door bewegingen op de markten of omdat wij u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geassocieerd als 2 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse laag.

Denk aan het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt, hangt af van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in de weergegeven risico-indicator.

In bepaalde omstandigheden bent u mogelijk verplicht verliezen te betalen. **Het totale verlies dat u kunt lijden kan aanzienlijk hoger zijn dan het belegde bedrag.**

Prestatiescenario's

De weergegeven scenario's illustreren hoe uw belegging kan presteren. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en zijn geen exacte indicator. Wat u krijgt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Aanbevolen aanhoudperiode: 3 jaren

Belegging = \$ 10.000

| Scenario's | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 3 jaar |
|------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| Minimum | Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten | \$7.520 | \$7.930 |
| | Gemiddeld rendement elk jaar | -24,8% | -7,4% |
| Ongunstig | Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten | \$8.310 | \$8.490 |
| | Gemiddeld rendement elk jaar | -16,9% | -5,3% |
| Matig | Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten | \$9.900 | \$10.080 |
| | Gemiddeld rendement elk jaar | -1,0% | 0,3% |
| Gunstig | Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten | \$10.730 | \$12.800 |
| | Gemiddeld rendement elk jaar | 7,3% | 8,6% |

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op het bedrag dat u terugkrijgt.

Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Unfavourable scenario: september 2019 and oktober 2022

Moderate Scenario: juli 2018 and juli 2021

Favourable Scenario: september 2022 and september 2025

WAT GEBEURT ER ALS Société Générale Investment Solutions (Europe) GEEN UITBETALING KAN DOEN?

De Maatschappij is niet verplicht u enige betaling te doen met betrekking tot uw belegging. Als de Maatschappij wordt geliquideerd, hebt u recht op een uitkering die gelijk is aan uw aandeel in de activa van de Maatschappij, na betaling van alle schuldeisers. De Maatschappij is niet verplicht u enige betaling te doen met betrekking tot de gewone aandelen. Er bestaat geen compensatie- of garantieregeling die van toepassing is op de Maatschappij en als u in de Maatschappij belegt, moet u bereid zijn het risico te aanvaarden dat u uw gehele belegging kunt verliezen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst laat zien welke impact de totale door u betaalde kosten hebben op het beleggingsrendement dat u zou kunnen krijgen. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en bijkomende kosten. De hier vermelde bedragen zijn de cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende aanhoudperiodes. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. U dient er rekening mee te houden dat deze kosten door de Maatschappij worden betaald, terwijl het rendement dat u mogelijk ontvangt afhankelijk is van de koersontwikkeling van de Maatschappij. Er is geen rechtstreeks verband tussen de aandelenkoers van de Maatschappij en de kosten die zij betaalt.

Kosten in de loop van de tijd

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 3 jaar |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | \$628 | \$970 |
| Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*) | 6,28% elk jaar | 3,12% elk jaar |

(*) Dit illustreert hoe kosten uw rendement elk jaar over de aanhoudperiode verlagen. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt na de aanbevolen aanhoudperiode uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 3,4% vóór kosten en 0,3% na kosten zal zijn.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten | | Als u uitstapt na 1 jaar |
|---|--|---------------------------------|
| Instapkosten | U betaalt maximaal 5,00% van uw belegging bij het instappen in het product. Dit is het hoogste bedrag dat u betaalt; u kunt minder betalen. | \$500 |
| Uitstapkosten | 0,00%. De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen op de vervaldag. | \$0 |
| Lopende kosten | | |
| Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten | 1,17%. De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging. | \$117 |
| Portefeuilletransactiekosten | 0,08%. De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar). | \$8 |
| Bijkomende kosten | | |
| Rendementsvergoedingen | Er is geen prestatievergoeding. | \$0 |

HOE LANG MOET IK DIT PRODUCT AANHOUDEN EN KAN IK VERVROEGD GELD OPNEMEN?

De aanbevolen houdperiode is ten minste 3 jaar. U kunt te allen tijde verzoeken uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen.

KOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u klachten heeft over het product of het gedrag van de productontwikkelaar, kunt u uw klacht indienen door te schrijven naar de Maatschappij op Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburg of via e-mail op sgjseurope-contact@socgen.com of via de website van de Maatschappij op <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Als u een klacht hebt over een persoon die advies geeft over het product of het verkoopt, moet u die klacht in eerste instantie bij de desbetreffende persoon indienen.

OVERIGE RELEVANTE INFORMATIE

Afhankelijk van hoe u deze aandelen koopt en verkoopt, kunt u andere kosten maken, waaronder makelaarscommissie, platformkosten en zegelrecht. De distributeur zal u waar nodig aanvullende documenten verstrekken.

Verdere documentatie, waaronder de jaar- en halfjaarverslagen van de Maatschappij en de reglementaire bekendmakingen, is beschikbaar op de website van de Maatschappij op <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

De in dit essentiële-informatiedocument opgenomen berekeningen van kosten, rendement en risico volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

Prestaties uit het verleden zijn hier te vinden: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, het aantal gebruikte jaren is 10 jaren.

De vorige berekening van de prestatiescenario's vindt u hier: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>