SOCIETE GENERALE
Investment Solutions

Essentiële-informatiedocument

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-D

Société Générale Investment Solutions (Europe)
ISIN: LU1023728832
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 22 april 2025.

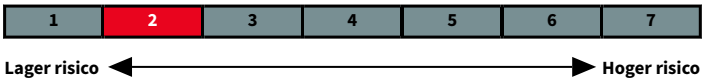
WAT IS DIT PRODUCT?

Type:
Aanbevolen aanhoudperiode: Het Fonds heeft geen vervaldatum, maar in bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in het prospectus van het Fonds, kan het Fonds eenzijdig worden beëindigd na schriftelijke kennisgeving aan de Participanten, mits het prospectus van het Fonds en de toepasselijke regelgeving worden nageleefd.
Doelstellingen en beleggingsbeleid: Het Compartiment streeft ernaar prestaties te realiseren door middel van beleggingen in gediversifieerde portefeuille van schuldinstrumenten op emittenten met een sterk ESG-profiel, voornamelijk uitgedrukt in euro's. Het Compartiment streeft ernaar de langetermijnuitdagingen van duurzame ontwikkeling te vervullen en financiële prestaties te leveren door middel van de combinatie van financiële en extra-financiële criteria, waarbij ecologische, sociale en governancecriteria worden geïntegreerd.
Het Compartiment zal beleggen in een gediversifieerde portefeuille die voornamelijk bestaat uit hoogrentende obligaties uitgegeven door overheden, bedrijven of overheidsinstellingen, voornamelijk uitgedrukt in euro's. High Yield omvat obligaties met een rating BB+/Ba1 en lager bij Standard & Poor's of Moody's.
Het Compartiment kan op het moment van de belegging beleggen in effecten met een rating van ten minste B-/B3 en in effecten die niet zijn gewaardeerd indien zij naar het oordeel van de beleggingsbeheerder op het moment van belegging als gelijkwaardig worden beschouwd aan die van een onderneming met een rating van ten minste B-/B3.
Als de rating van een effect van het Compartiment daalt of als het effect failliet wordt verklaard, dan zal het Compartiment daarmee rekening houden bij het beslissen om het effect al dan niet in de portefeuille te houden maar is het Compartiment niet verplicht om het effect te verkopen.Wisselkoersrisico's als gevolg van een belegging in schuldinstrumenten die niet in euro zijn uitgegeven, worden in principe tegen de euro afgedekt.
SFDR Categorie: Het Compartiment bevordert milieu- en/of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 inzake openbaarmakingen op duurzaamheid in de financiële sector.
Benchmark: Het Compartiment wordt actief beheerd met betrekking tot de volgende samengestelde benchmark, bestaande uit: 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. De benchmark wordt gebruikt als een universum van waaruit effecten worden geselecteerd. De benchmark is niet bedoeld om in overeenstemming te zijn met de duurzame beleggingsdoelstelling van het Compartiment, die de beleggingsbeheerder beoogt te bereiken door toepassing van het hierboven beschreven duurzame beleggingsproces.
Beoogde retailbelegger:

- Particuliere cliënten, professionele cliënten en in aanmerking komende tegenpartijen
- Financiële situatie van de cliënten met nadruk op het vermogen om verliezen te dragen: Mogelijkheid om geld vast te leggen voor 3 jaar.

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

De risico-indicator



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 geclassificeerd als 2 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse laag.
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.**

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

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**	**$7.130**	**$7.940**
	Gemiddeld rendement elk jaar	-28,7%	-7,4%
Ongunstig	**Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten**	**$8.300**	**$8.420**
	Gemiddeld rendement elk jaar	-17,0%	-5,6%
Matig	**Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten**	**$9.750**	**$10.010**
	Gemiddeld rendement elk jaar	-2,5%	0,0%
Gunstig	**Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten**	**$10.700**	**$10.670**
	Gemiddeld rendement elk jaar	6,9%	2,2%

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 belastingsituatie, 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: mei 2015 and mei 2018
Favourable Scenario: februari 2016 and februari 2019

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 aanhoudperioden. 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	**$630**	**$960**
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	6,3% elk jaar	3,1% 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 3,1% vóór kosten en 0,0% na kosten zal zijn.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten		**Als u uitstapt na 1 jaar**
Instapkosten	De impact van de kosten die u betaalt wanneer u in de belegging instapt. Dit is het meeste dat u zal betalen, u zou minder kunnen betalen;	5,0%
Uitstapkosten	De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen op de vervaldag.	0,0%
Lopende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	1,2%
Portefeuilletransactiekosten	De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	0,1%
Bijkomende kosten		
Rendementsvergoedingen	Er is geen prestatievergoeding.	0,0%

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 18, Boulevard Royal L-2449 - Luxemburg of via e-mail op sgiseurope-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 vindt u hier: **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**