

OBJETO

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este producto de inversión que debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las ganancias y pérdidas potenciales de este producto, así como para que pueda compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Moorea Fund - Short Term Bonds RE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1115951946

www.sgpwm.societegenerale.com

Llame a +352 47 93 11 1 para obtener más información.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de supervisar a Société Générale Private Wealth Management S.A. en relación con este Documento de Información Clave.

La fecha de producción de este DFI es 01 febrero 2024.

¿EN QUÉ CONSISTE ESTE PRODUCTO?

Tipo: Este producto es una parte de un Sub-Fondo de Moorea Fondo

Horizonte de inversión recomendado: El Fondo no tiene fecha de vencimiento, pero en determinadas circunstancias, tal y como se describe en el folleto del Fondo, el Fondo podrá ser rescindido unilateralmente previa notificación por escrito a los partícipes, siempre que se cumpla lo dispuesto en el folleto del Fondo y en la normativa aplicable.

Objetivo y política de inversión: El objetivo del subfondo es generar rentas y apreciación del capital invirtiendo en una cartera diversificada de títulos de deuda denominados en euros. El objetivo del subfondo es responder a los retos a largo plazo del desarrollo sostenible, ofreciendo al mismo tiempo resultados financieros mediante la combinación de criterios financieros y extrafinancieros, integrando criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG). Política de inversión: Para lograr su objetivo, el subfondo invertirá en instrumentos de deuda, como bonos de renta fija, instrumentos de deuda a tipo variable, pagarés, certificados de depósito, OICVM, OIC y ETF OICVM. Al menos el 90 % de estos instrumentos de deuda serán emitidos por empresas, gobiernos o instituciones públicas, denominados en euros y con grado de inversión. Los instrumentos de deuda estarán constituidos por los siguientes valores:

- Instrumentos de deuda emitidos por empresas, gobiernos o instituciones públicas con grado de inversión principalmente (calificación BBB- o superior otorgada por Standard and Poor's («S&P») o equivalente a BBB- o superior, en opinión del gestor de inversiones). Si la calificación de un valor mantenido por el subfondo disminuye (incluso por debajo de una calificación BBB- de S&P), o si el valor entra en impago, el subfondo enajenará el valor.
- Instrumentos de deuda sin calificación, pero considerados equivalentes en riesgo a al menos una empresa con calificación BBB- según Standard & Poor's, en opinión del gestor de inversiones en el momento de la inversión.
- OICVM, OIC y ETF OICVM (hasta el 10 % de los activos) El Subfondo mantendrá un vencimiento efectivo medio ponderado inferior a 3 años y una duración modificada media inferior a 2. El subfondo no invertirá en instrumentos de capital convertibles contingentes (CoCos), valores en dificultades o improductivos. El riesgo de cambio resultante de las inversiones en títulos de deuda no denominados en euros podría cubrirse frente al euro.

Categoría SFDR:

Artículo 8. En cada etapa del proceso de gestión, el gestor de inversiones aprovecha tanto el análisis financiero como el enfoque de inversión socialmente responsable. El gestor de inversiones aborda los factores ESG a lo largo del proceso de inversión, incluidos los análisis, el compromiso de la empresa y la construcción de la cartera. El gestor de inversiones incorpora una política de exclusión completada por una política de integración ESG. Este doble enfoque de ISR llevará a excluir al menos el 20 % del universo de inversión inicial.

Índice de referencia:

El subfondo está gestionado de manera activa y no sigue ningún índice de referencia. Únicamente a efectos de comparación de la rentabilidad, la rentabilidad del subfondo se comparará con el siguiente índice de referencia compuesto: 80 % ICE Bofa-AML Euro Corpo 1-3 ans (ER01 Index) y 20 % ESTR Compounded Index (ESTCINDX Index).

Inversores particulares a los que va destinado el producto:

- Clientes minoristas, clientes profesionales y contrapartes admisibles
- Situación financiera de los clientes, con especial atención a la capacidad de soportar pérdidas: Capacidad para inmovilizar dinero durante 3 años.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo



Menor riesgo ← → Mayor riesgo



El indicador de riesgo asume el mantenimiento del producto durante 3 año(s). Vender antes de que finalice este periodo aumenta considerablemente el riesgo de obtener rendimientos inferiores de la inversión o de sufrir pérdidas.

El indicador de riesgo abreviado sirve de guía sobre el nivel de riesgo de este producto frente a otros. Muestra la probabilidad de que el producto arroje pérdidas ante las fluctuaciones de los mercados o a causa de impagos por nuestra parte.

Hemos clasificado este producto en un 2 sobre 7, lo que representa una clase de riesgo bajo.

En algunas circunstancias, es posible que se le exijan más pagos para compensar las pérdidas. La pérdida total en la que puede incurrir podría superar considerablemente la cantidad invertida.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO OBTENER A CAMBIO? (continuación)

Hipótesis de rentabilidad

Las hipótesis reflejadas ilustran cómo podría evolucionar su inversión. Puede compararlas con las hipótesis de otros productos. Las hipótesis presentadas son una estimación de rentabilidad futura basada en evidencias pasadas sobre la variación en el valor de esta inversión; no se trata de un indicador exacto. Su resultado variará en función del comportamiento del mercado y de cuánto tiempo pueda mantener la inversión/el producto.

Horizonte de inversión recomendado: 3 años

Inversión = 10.000 €

Hipótesis		Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 3 años
Mínimo	No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
Estrés	Lo que podría obtener después de gastos Rentabilidad media anual	€7.950 -20,5%	€8.280 -6,1%
Desfavorable	Lo que podría obtener después de gastos Rentabilidad media anual	€9.050 -9,5%	€8.790 -4,2%
Moderado	Lo que podría obtener después de gastos Rentabilidad media anual	€9.480 -5,2%	€9.420 -2,0%
Favorable	Lo que podría obtener después de gastos Rentabilidad media anual	€10.280 2,8%	€10.060 0,2%

Las cifras reflejadas incluyen todos los costes del producto en sí mismo, pero pueden no incluir todos los gastos que deberá abonar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede incidir en sus resultados.

La hipótesis de estrés muestra lo que podría recuperar en circunstancias de mercado extremas.

Unfavourable scenario: marzo 2017 and abril 2020

Moderate Scenario: febrero 2020 and febrero 2023

Favourable Scenario: marzo 2020 and marzo 2023

¿QUÉ PASA SI Sociéte Générale Private Wealth Management S.A. INCURRE EN IMPAGO?

La Sociedad no está obligada a cursarle ningún pago en relación con su inversión. Si la Sociedad fuera liquidada, usted tendría derecho a recibir una distribución equivalente a su parte en el activo de la misma, una vez cubiertos los pagos a todos sus acreedores. La Sociedad no está obligada a cursarle ningún pago en relación con las acciones ordinarias. No existe ningún sistema de compensación o garantía aplicable a la Sociedad y, si invierte en ella, debe estar preparado/a para asumir el riesgo de perder la totalidad de su inversión.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La Reducción del Rendimiento («RdR») muestra el efecto de los costes totales que habrá de abonar sobre la rentabilidad de la inversión que podría obtener. Los costes totales tiene en cuenta los costes extraordinarios, los gastos corrientes e incidentales. Los importes que se muestran aquí son acumulativos del propio producto, para tres horizontes de inversión diferentes. Las cifras son estimaciones y pueden cambiar en el futuro. Debe tener en cuenta que estos costes corren a cargo de la Sociedad, mientras que la rentabilidad que pueda recibir dependerá de la evolución de la cotización de las acciones de la Sociedad. No existe una relación directa entre el precio de las acciones de la Sociedad y los costes que esta abona.

Costes a lo largo del tiempo

	Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 3 años
Costes totales	€590	€770
Impacto en el coste anual (*)	5,9% cada año	2,6% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año a lo largo del periodo de inversión. Por ejemplo, muestra que si desinvierte durante el horizonte de inversión recomendado, la rentabilidad media anual prevista es del 0,6 % antes de costes y del -2,0 % después de costes.

Tabla 2: Composición de los costes

Gastos extraordinarios		Si desinvierte después de 1 año
Gastos de entrada	El efecto de los gastos que abona al inicio de su inversión. Esto es lo máximo que pagará, es posible que abone un importe inferior;	5,0%
Gastos de salida	El efecto de los costes cuando desinvierte al vencimiento.	0,0%
Gastos corrientes		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos o de funcionamiento	El efecto de los costes que aplicamos todos los años por gestionar su inversión.	0,9%
Gastos de transacción de la cartera	Los costes de compra y venta de las inversiones que posee el Subfondo (estimación basada en los costes del año anterior).	0,1%
Costes incidentales		
Comisiones de rentabilidad	No hay cuota de rendimiento.	0,0%

¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO DEBERÍA MANTENER ESTE PRODUCTO? ¿PUEDO RETIRAR EL DINERO DE FORMA ANTICIPADA?

El período de retención recomendado es de al menos 3 años. Puede solicitar sacar parte o la totalidad de su dinero en cualquier momento.

¿CÓMO PUEDO PRESENTAR UNA QUEJA?

Si tiene alguna queja sobre el producto o la conducta del fabricante del producto, puede presentar su queja dirigiéndose a la Sociedad en la dirección Departamento de Cumplimiento 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburgo., por correo electrónico a contact.sgpwm@socgen.com o a través del sitio web de la Sociedad en www.sgpwm.societegenerale.com. Si tiene una queja sobre una persona que le preste asesoramiento sobre el producto o se lo comercialice, debe presentarla en primer lugar a esa persona.

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE

En función de cómo compre y venda estas acciones, puede incurrir en otros gastos, como comisiones de intermediación, gastos de plataforma e Impuesto sobre transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados. El distribuidor le proporcionará documentos adicionales cuando sea necesario.

Puede consultar documentación adicional, incluidos los informes anuales y semestrales de la empresa y la información reglamentaria, en el sitio web de la Sociedad en www.sgpwm.societegenerale.com.

El coste, la rentabilidad y los cálculos de riesgo incluidos en este Documento de Datos Fundamentales cumplen la metodología prescrita por las normas de la UE.

Los resultados anteriores pueden consultarse aquí: www.sgpwm.societegenerale.com, el número de años utilizado es de 0 años.

El cálculo de los escenarios de rendimiento anteriores puede consultarse aquí: www.sgpwm.societegenerale.com