

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

Moorea Fund - Short Term Bonds RE-D

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1115981182

www.sgpwm.societegenerale.com

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 Private Wealth Management S.A. met betrekking tot dit Document met Essentiële Informatie.

De productiedatum van dit essentiële-informatiedocument is 01 februari 2024.

WAT IS DIT PRODUCT?

Type: Dit product is een deel van een subfonds van het Moorea Fonds

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 doel van het Compartiment is om inkomsten en meerwaarden te genereren door te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van schuldeffecten uitgedrukt in euro. Het Compartiment streeft ernaar de langetermijnuitdagingen van duurzame ontwikkeling aan te gaan en tegelijkertijd financiële prestaties te leveren door een combinatie van financiële en niet-financiële criteria, waaronder criteria op het gebied van ecologie, sociaal welzijn en governance (ESG). Beleggingsbeleid: Om zijn doelstelling te bereiken, zal het Compartiment beleggen in schuldinstrumenten, waaronder obligaties met vaste rente, schuldinstrumenten met variabele rente, commercial paper, depositocertificaten, ICBE's, ICB's en ICBE-ETF's. Ten minste 90% van deze schuldbewijzen zal worden uitgegeven door bedrijven, overheden of openbare instellingen in euro met een investment grade rating. De schuldinstrumenten zullen bestaan uit de volgende effecten:

- schuldinstrumenten uitgegeven door bedrijven, overheden of openbare instellingen met voornamelijk een Investment Grade rating (rating BBB- of hoger van Standard and Poor's ("S&P") of gelijkwaardig aan BBB- of hoger naar mening van de Beleggingsbeheerder). Als de rating van een effect in handen van het Compartiment daalt (inclusief tot onder een BBB-rating door S&P), of als het effect in gebreke blijft, zal het Compartiment het effect verkopen.

- schuldinstrumenten zonder rating, maar waarvan de Beleggingsbeheerder op het moment van de belegging meent dat ze qua risico gelijkwaardig zijn aan ten minste een BBB-rating van Standard & Poor's.

- ICBE's, ICB's en ICBE-ETF's (tot 10% van de activa) Het Compartiment behoudt een gewogen gemiddelde effectieve looptijd van minder dan 3 jaar en een gemiddelde modified duration van minder dan 2 jaar. Het Compartiment belegt niet in voorwaardelijk converteerbare kapitaalinstrumenten (CoCo's), distressed of gefailleerde effecten. Valutarisico's die voortvloeien uit beleggingen in schuldbewijzen die niet in EUR luiden, kunnen worden afgedekt tegen de EUR.

SFDR-categorie: Artikel 8. Bij elke stap van het beheerproces maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van zowel financiële analyse als de benadering van maatschappelijk verantwoord beleggen. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren tijdens het hele beleggingsproces, inclusief onderzoek, engagement met bedrijven en portefeuillesamenstelling. De Beleggingsbeheerder heeft een uitsluitingsbeleid aangevuld met een ESG-integratiebeleid. Deze tweeledige duurzame beleggingsbenadering zal ertoe leiden dat ten minste 20% van het oorspronkelijke beleggingsuniversum wordt uitgesloten.

Benchmark: Het Compartiment wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een benchmark. Uitsluitend om de prestaties te vergelijken, wordt het rendement van het Compartiment vergeleken met de volgende samengestelde benchmark: 80% ICE Bofa-AML Euro Corpo 1-3 ans (ER01 Index) en 20% ESTR Compounded Index (ESTCINDX Index).

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



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 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	€7.960	€8.280
	Gemiddeld rendement elk jaar	-20,4%	-6,1%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€9.050	€8.780
	Gemiddeld rendement elk jaar	-9,5%	-4,2%
Matig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€9.480	€9.430
	Gemiddeld rendement elk jaar	-5,2%	-2,0%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€10.280	€10.060
	Gemiddeld rendement elk jaar	2,8%	0,2%

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: maart 2017 and april 2020

Moderate Scenario: december 2014 and december 2017

Favourable Scenario: maart 2020 and maart 2023

WAT GEBEURT ER ALS Société Générale Private Wealth Management S.A. 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	€590	€770
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	5,9% elk jaar	2,6% 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 0,6% v or kosten en -2,0% 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.	0,9%
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 contact.sgpwm@socgen.com of via de website van de Maatschappij op www.sgpwm.societegenerale.com. 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 www.sgpwm.societegenerale.com.

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: www.sgpwm.societegenerale.com, het aantal gebruikte jaren is 0 jaren.

De vorige berekening van de prestatiescenario's vindt u hier: www.sgpwm.societegenerale.com