

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Moorea Fund - Short Term Bonds IE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1115981935

www.sgpwm.societegenerale.com

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 47 93 11 1.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von Société Générale Private Wealth Management S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsdokument zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 01. Februar 2024 erstellt.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Typ: Dieses Produkt ist Teil eines Teilfonds des Moorea Fund

Empfohlene Haltedauer: Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum, kann aber unter bestimmten Umständen, wie im Fondsprospekt beschrieben, nach schriftlicher Mitteilung an die Anteilsinhaber einseitig gekündigt werden, sofern die Bestimmungen des Fondsprospekts und der geltenden Vorschriften eingehalten werden.

Ziel und Anlagepolitik: Ziel des Teilfonds ist es, Erträge und Kapitalzuwachs durch Investitionen in ein diversifiziertes Portfolio von auf Euro lautenden Schuldverschreibungen zu erzielen. Ziel des Teilfonds ist es, die langfristigen Herausforderungen der nachhaltigen Entwicklung zu meistern und gleichzeitig durch die Kombination von finanziellen und nichtfinanziellen Kriterien, die Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG), finanzielle Performance zu erzielen. Anlagepolitik: Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Teilfonds in Schuldtitel, darunter festverzinsliche Anleihen, variabel verzinsliche Schuldtitel, Commercial Paper, Einlagenzertifikate, OGAW, OGA und OGAW-ETFs. Mindestens 90 % dieser Schuldtitel werden von auf Euro lautenden Unternehmen, Regierungen oder öffentlichen Institutionen mit Investment-Grade-Rating ausgegeben. Die Schuldtitel setzen sich wie folgt zusammen:

- von Unternehmen, Regierungen oder öffentlichen Institutionen ausgegebene Schuldtitel, die in erster Linie ein Investment-Grade-Rating (von Standard and Poor's („S&P“) mit BBB- oder höher oder nach Ansicht des Anlageverwalters mit BBB- oder höher gleichwertig) aufweisen. Fällt das Rating eines vom Teilfonds gehaltenen Wertpapiers (einschließlich unter einem BBB- Rating von S&P) oder gerät der Schuldtitel in Verzug, veräußert der Teilfonds diesen Schuldtitel.
- Schuldtitel ohne Rating, die von Standard & Poor's nach Ansicht des Anlageverwalters zum Zeitpunkt der Anlage jedoch als risikoäquivalent zu mindestens einem Unternehmen mit BBB- Rating angesehen werden.
- OGAW, OGA und OGAW-ETFs (bis zu 10 % des Vermögens) Der Teilfonds hält eine gewichtete durchschnittliche effektive Laufzeit unter 3 Jahren und eine durchschnittliche modifizierte Duration unter 2 Jahren. Der Teilfonds investiert nicht in bedingte wandelbare Kapitalinstrumente (CoCo-Bonds), notleidende oder ausgefallene Schuldtitel. Das Währungsrisiko aus Anlagen in nicht auf EUR lautenden Schuldtiteln kann gegen den EUR abgesichert werden.

SFDR-Kategorie:

Artikel 8. Der Anlageverwalter nutzt bei jedem Schritt des Managementprozesses sowohl die Finanzanalyse als auch den Ansatz für sozial verantwortliches Investieren. Der Anlageverwalter befasst sich während des gesamten Anlageprozesses mit ESG-Faktoren, einschließlich Research, Engagement des Unternehmens und Portfolioaufbau. Der Anlageverwalter integriert eine Ausschlussrichtlinie, die durch eine ESG-Integrationsrichtlinie ergänzt wird. Dieser zweifache SRI-Ansatz wird dazu führen, dass mindestens 20 % des ursprünglichen Anlageuniversums ausgeschlossen werden.

Benchmark:

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und orientiert sich nicht an Referenzindizes. Die Rendite des Teilfonds wird nur für Performancevergleiche mit der folgenden zusammengesetzten Benchmark verglichen: 80 % ICE Bofa-AML Euro Corpo 1-3 ans (ER01 Index) und 20 % ESTR Compounded Index (ESTCINDEX Index).

Kleinanleger-Zielgruppe: Diese Anteilsklasse richtet sich an Professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien. Der Fonds richtet sich an Anleger, die langfristig (3 Jahre) einen Vermögenszuwachs anstreben und bereit sind, zur Erreichung dieses Ziels Risiken einzugehen. Der Fonds richtet sich an Personen mit ausreichender Erfahrung und Finanzkenntnissen, die sie in die Lage versetzen, die mit dem Profil des Teilfonds verbundenen Risiken einzuschätzen. Der Anleger akzeptiert, dass sein Vermögen aufgrund von Schwankungen und negativen Entwicklungen seiner Anlage schrumpfen kann.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator



Geringeres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 3 Jahr(e) halten. Wenn Sie das Produkt vor dem Ende dieses Zeitraums verkaufen, besteht ein größeres Risiko, dass Sie geringere Anlageerträge erzielen oder einen Verlust erleiden.

Höheres Risiko

Der zusammenfassende Risikoindikator ist ein Richtwert für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen, Geld verlieren wird.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft. Dies ist eine niedrige Risikoklasse.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN? (Forts.)

Wertentwicklungsszenarien

Die dargestellten Szenarien veranschaulichen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien sind eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung auf der Basis von Daten aus der Vergangenheit, die aufzeigen, wie sich der Wert dieser Anlage verändert. Sie sind kein exakter Indikator. Welchen Betrag Sie zurückerhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage bzw. das Produkt halten.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlage = € 10.000

| Szenarien | | Nach 1 Jahr | Nach 3 Jahren |
|--------------------|--|----------------|----------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stress | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | €7.950 | €8.280 |
| | Durchschnittsertrag pro Jahr | -20,5% | -6,1% |
| Ungünstig | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | €9.060 | €8.840 |
| | Durchschnittsertrag pro Jahr | -9,4% | -4,0% |
| Moderat | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | €9.500 | €9.480 |
| | Durchschnittsertrag pro Jahr | -5,0% | -1,8% |
| Vorteilhaft | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | €10.300 | €10.120 |
| | Durchschnittsertrag pro Jahr | 3,0% | 0,4% |

Die Angaben umfassen alle Kosten für das Produkt selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder die Vertriebsstelle zahlen. Die Angaben berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die ebenfalls Einfluss auf die Höhe des Betrags haben kann, den Sie zurückerhalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Unfavourable scenario: März 2017 and April 2020

Moderate Scenario: Februar 2020 and Februar 2023

Favourable Scenario: März 2020 and März 2023

WAS PASSIERT, WENN Société Générale Private Wealth Management S.A. ZAHLUNGSUNFÄHIG WIRD?

Die Gesellschaft ist nicht verpflichtet, im Zusammenhang mit Ihrer Anlage Zahlungen an Sie zu leisten. Wenn die Gesellschaft aufgelöst werden sollte, hätten Sie ein Anrecht darauf, nach Auszahlung aller Gläubiger eine Ausschüttung zu erhalten, die Ihrem Anteil am Vermögen der Gesellschaft entspricht. Die Gesellschaft ist nicht verpflichtet, für gewöhnliche Anteile eine Zahlung an Sie zu leisten. Es gibt kein Entschädigungs- oder Garantiprogramm für die Gesellschaft. Wenn Sie in die Gesellschaft investieren, sollten Sie bereit sein, das Risiko in Kauf zu nehmen, dass Sie Ihre gesamte Anlage verlieren könnten.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die Angaben entsprechen den aufgelaufenen Kosten für das Produkt selbst, über drei verschiedene Haltezeiten. Die Zahlen sind Schätzungen und können sich zukünftig verändern. Sie sollten beachten, dass diese Kosten von der Gesellschaft bezahlt werden, während die Rendite, die Sie möglicherweise erhalten, von der Entwicklung des Anteilspreises der Gesellschaft abhängen. Es gibt keine direkte Beziehung zwischen dem Anteilspreis der Gesellschaft und den Kosten, die sie zahlt.

Tabelle 1: Kosten im Laufe der Zeit

| | Nach 1 Jahr | Nach 3 Jahren |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Gesamtkosten | €570 | €720 |
| Jährliche Kostenbelastung (*) | 5,7% pro Jahr | 2,4% pro Jahr |

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie Ihre Anlage zum Beispiel nach der empfohlenen Haltedauer beenden, beträgt Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,6% vor Kosten und -1,8% nach Kosten.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten | | Nach 1 Jahr |
|--|--|--------------------|
| Einstiegskosten | Die Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen. Unter Umständen müssen Sie weniger zahlen. | 5,0% |
| Ausstiegskosten | Die Auswirkung der beim Ausstieg aus Ihrer Anlage bei deren Endfälligkeit anfallenden Kosten. | 0,0% |
| Laufende Kosten | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige administrative oder betriebliche Kosten | Die Auswirkung der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlage einziehen. | 0,7% |
| Portfoliotransaktionskosten | Die mit dem Kauf und Verkauf der Anlagen, die der Teilfonds hält, verbundenen Kosten (Schätzung auf Basis der Kosten des Vorjahres). | 0,1% |
| Nebenkosten | | |
| An die Wertentwicklung gebundene Gebühren | Es wird keine Performancegebühr erhoben. | 0,0% |

WIE LANGE SOLLTE ICH DIESES PRODUKT HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens 3 Jahre. Sie können jederzeit beantragen, Ihr Geld ganz oder teilweise zu entnehmen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Im Falle von Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Produktherstellers können Sie Ihre Beschwerde schriftlich unter folgender Adresse bei der Gesellschaft anmelden: Compliance-Abteilung 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxembourg - Luxemburg oder per E-Mail an contact.sgpwm@socgen.com oder über die Website der Gesellschaft www.sgpwm.societegenerale.com. Wenn Sie eine Beschwerde über eine Person haben, die Sie im Zusammenhang mit dem Produkt berät oder Ihnen das Produkt verkauft, sollten Sie Ihre Beschwerde zuerst direkt an die betreffende Person richten.

SONSTIGE RELEVANTE INFORMATIONEN

Je nachdem, wie Sie diese Anteile kaufen oder verkaufen, können Ihnen weitere Kosten entstehen. Dazu zählen Maklerprovisionen, Plattformgebühren und Stempelsteuern. Von der Vertriebsstelle erhalten Sie gegebenenfalls weitere Dokumente.

Weitere Unterlagen, einschließlich der Jahres- und Halbjahresberichte der Gesellschaft sowie von den Aufsichtsbehörden geforderte Offenlegungen, erhalten Sie über die Webseite der Gesellschaft unter www.sgpwm.societegenerale.com.

In diesem Basisinformationsblatt enthaltene Berechnungen für Kosten, die Wertentwicklung und Risiken richten sich nach der von den EU-Richtlinien vorgeschriebenen Methode.

Frühere Leistungen können hier eingesehen werden: www.sgpwm.societegenerale.com, die Anzahl der verwendeten Jahre ist 0 Jahre.

Die Berechnung früherer Leistungsszenarien finden Sie hier: www.sgpwm.societegenerale.com