

ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

SG IS Fund - Short Term Bonds IE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1115981935

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Καλέστε το +352 47 93 11 1 για περισσότερες πληροφορίες.

Το Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της Société Générale Investment Solutions (Europe) σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Η ημερομηνία παραγωγής αυτού του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών είναι 12 Φεβρουαρίου 2026.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

Τύπος: Το προϊόν αυτό αποτελεί μέρος ενός υποκεφαλαίου του SG IS Fund.

Διάρκεια: Το Υποκεφάλαιο έχει απεριόριστη διάρκεια και μπορεί να συνεχίσει να λειτουργεί επ' αόριστον.

Στόχος:

Επενδυτικός στόχος: Ο στόχος του Υποκεφαλαίου είναι να αποφέρει εισόδημα και υπεραξία κεφαλαίου επενδύοντας σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων σε ευρώ. Το Υποκεφάλαιο στοχεύει στην αντιμετώπιση των μακροπρόθεσμων προκλήσεων της βιώσιμης ανάπτυξης με παράλληλη επίτευξη χρηματοοικονομικών επιδόσεων μέσω του συνδυασμού χρηματοοικονομικών και εξωχρηματοοικονομικών κριτηρίων, ενσωματώνοντας περιβαλλοντικά, κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια διακυβέρνησης (ESG).

Επενδυτική πολιτική: : Για την επίτευξη του στόχου του, το Υποκεφάλαιο θα επενδύει σε χρεωστικούς τίτλους, μεταξύ των οποίων ομόλογα σταθερού εισοδήματος, χρεωστικούς τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου, εμπορικά χρεόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων, ΟΣΕΚΑ, ΟΣΕ και ΔΑΚ ΟΣΕΚΑ (ETF). Τουλάχιστον το 90% των εν λόγω χρεογράφων θα εκδοθεί από εταιρείες, κυβερνήσεις ή δημόσιους οργανισμούς σε ευρώ και θα έχει αξιολόγηση επενδυτικής βαθμίδας. Τα χρεόγραφα θα αποτελούνται από τους ακόλουθους τίτλους:

- χρεόγραφα που εκδίδονται από εταιρείες, κυβερνήσεις ή δημόσιους οργανισμούς που αξιολογούνται κυρίως με πιστοληπτική βαθμίδα BBB- ή υψηλότερη από την Standard and Poor's ("S&P") ή ισοδύναμη με BBB- ή υψηλότερη κατά τη γνώμη του Διαχειριστή Επενδύσεων.
- χρεόγραφα χωρίς διαβάθμιση, τα οποία όμως θεωρούνται ισοδύναμα ως προς τον κίνδυνο με μια εταιρεία με αξιολόγηση τουλάχιστον BBB- από την Standard & Poor's κατά τη γνώμη του Διαχειριστή Επενδύσεων κατά τη στιγμή της επένδυσης.
- ΟΣΕΚΑ, άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και ΟΣΕΚΑ διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων (έως 10% του ενεργητικού) Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα διατηρεί σταθμισμένη μέση πραγματική διάρκεια κάτω των 3 ετών και μέση τροποποιημένη διάρκεια κάτω των 2 ετών. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα επενδύει σε υπό αίρεση μετατρέψιμα κεφαλαιακά μέσα (CoCos), σε χρεόγραφα αναγκαστικής εκποίησης ή σε τίτλους αθέτησης πληρωμών. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος που προκύπτει από επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους που δεν εκφράζονται σε ευρώ μπορεί να αντισταθμιστεί έναντι του ευρώ.

Κατηγορία SFDR: Άρθρο 8. Σε κάθε βήμα της διαδικασίας διαχείρισης, ο Διαχειριστής Επενδύσεων αξιοποιεί τόσο τη χρηματοοικονομική ανάλυση όσο και την προσέγγιση της κοινωνικά υπεύθυνης επένδυσης.

Δείκτης αναφοράς: Το Υποκεφάλαιο υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση χωρίς αναφορά σε δείκτη αναφοράς. Για τους σκοπούς της σύγκρισης των επιδόσεων και μόνο, η απόδοση του Υποκεφαλαίου θα συγκρίνεται με τον ακόλουθο σύνθετο δείκτη αναφοράς: 80% ICE BofA-AML Euro Corpo 1-3 ans (Δείκτης ER01) και 20% ESTR Compounded Index (Δείκτης ESTCINDX).

Εισόδημα: Κατηγορία μεριδίων σώρευσης, το μέρισμα επανεπενδύεται.

Επενδυτικός ορίζοντας: Ο κίνδυνος και η ανταμοιβή του προϊόντος δύνανται να διαφέρουν ανάλογα με την αναμενόμενη περίοδο διακράτησης. Συνιστούμε να διατηρήσετε αυτό το προϊόν τουλάχιστον για 3 χρόνια.

Νόμισμα: Τα μερίδιά σας θα εκφράζονται σε ευρώ που είναι το βασικό νόμισμα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Εντολές επεξεργασίας και εξαγοράς: Μπορείτε να αγοράζετε και να πουλάτε τα μερίδιά σας καθημερινά.

Θεματοφύλακας: Société Générale Λουξεμβούργο

Στοχευόμενος Ιδιώτης Επενδυτής: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης, αλλά σε ορισμένες περιπτώσεις, όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να τερματιστεί μονομερώς μετά από γραπτή ειδοποίηση προς τους μεριδιούχους, υπό την προϋπόθεση της συμμόρφωσης με το ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τους ισχύοντες κανονισμούς.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου προϋποθέτει ότι θα διατηρήσετε το προϊόν για 3 έτος(η). Η πώληση πριν από το τέλος αυτής της περιόδου αυξάνει σημαντικά τον κίνδυνο χαμηλότερων επενδυτικών αποδόσεων ή απώλειας.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 2 από 7, το οποίο είναι χαμηλή κατηγορία κινδύνου.

Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να χρειαστεί να πραγματοποιήσετε περαιτέρω πληρωμές για να καλύψετε τις ζημιές. **Η συνολική ζημία που μπορεί να υποστείτε ενδέχεται να υπερβεί σημαντικά το ποσό που επενδύθηκε.**

Σενάρια επιδόσεων

Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων, με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με τις διακυμάνσεις της αξίας της συγκεκριμένης επένδυσης, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Επένδυση = € 10.000

Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη
Ελάχιστη απόδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€9.040	€8.840
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-9,6%	-4,0%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€9.060	€8.840
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-9,4%	-4,0%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€9.550	€9.730
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-4,5%	-0,9%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.300	€10.790
	Μέση απόδοση κάθε έτος	3,0%	2,6%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπ' όψιν την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Unfavourable scenario: Μάρτιος 2017 and Απρίλιος 2020

Moderate Scenario: Σεπτέμβριος 2020 and Σεπτέμβριος 2023

Favourable Scenario: Οκτώβριος 2022 and Οκτώβριος 2025

ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Société Générale Investment Solutions (Europe) ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ;

Η Εταιρεία δεν απαιτείται να πραγματοποιήσει καμία πληρωμή σε εσάς σε σχέση με την επένδυσή σας. Εάν η Εταιρεία είχε τεθεί υπό εκκαθάριση, θα είχατε το δικαίωμα να λάβετε διανομή ίση με το μερίδιό σας από το ενεργητικό της Εταιρείας, μετά την πληρωμή όλων των πιστωτών της. Η Εταιρεία δεν έχει καμία υποχρέωση να πραγματοποιήσει τυχόν πληρωμή σε εσάς σε σχέση με τις κοινές μετοχές. Δεν υπάρχει σε εφαρμογή κανένα πρόγραμμα αποζημίωσης ή εγγύησης που ισχύει για την Εταιρεία και, εάν επενδύσετε στην Εταιρεία, θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να αναλάβετε τον κίνδυνο να χάσετε το σύνολο της επένδυσής σας.

ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

Η μείωση της απόδοσης («RIY») δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το δευτερεύον κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον. Θα πρέπει να έχετε υπόψη ότι αυτό το κόστος καταβάλλεται από την Εταιρεία, ενώ η απόδοση που μπορεί να λάβετε θα εξαρτάται από την επίδοση της τιμής μετοχής της Εταιρείας. Δεν υπάρχει άμεση σύνδεση ανάμεσα στην τιμή μετοχής της Εταιρείας και στο κόστος που καταβάλλει.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη
Συνολικό κόστος	€574	€754
Ετήσια επίδραση κόστους (*)	5,74% κάθε έτος	2,50% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει με ποιον τρόπο το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση ετήσια απόδοσή σας προβλέπεται να είναι 1,6% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και -0,9% μετά αφαίρεση των εξόδων.

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

Εφάπαξ κόστος		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Θα πληρώσετε έως και 5,00% του ποσού της επένδυσής σας κατά την είσοδο στο προϊόν. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα πληρώσετε· μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.	€500
Κόστος εξόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.	€0
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές ή λειτουργικές δαπάνες	0,65%. Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση της επένδυσής σας.	€65
Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,08%. Το κόστος για την αγορά και πώληση των επενδύσεων που κατέχει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εκτίμηση με βάση το κόστος του προηγούμενου έτους).	€8
Δευτερεύον κόστος		
Αμοιβές επίδοσης	Δεν υπάρχει αμοιβή απόδοσης.	€0

ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΧΩ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ;

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τουλάχιστον 3 έτη. Μπορείτε να ζητήσετε να αποσύρετε μέρος ή το σύνολο των χρημάτων σας ανά πάσα στιγμή.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού του προϊόντος, μπορείτε να την υποβάλετε αποστέλλοντας επιστολή στην Εταιρεία στη διεύθυνση Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxembourg - Luxembourg ή μέσω email στη διεύθυνση sgiseurope-contact@socgen.com ή μέσω του δικτυακού τόπου της Εταιρείας <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το πρόσωπο που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν ή το πωλεί, θα πρέπει, σε πρώτη φάση, να υποβάλετε την καταγγελία σας στο σχετικό πρόσωπο.

ΑΛΛΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ανάλογα με τον τρόπο που αγοράζετε και πωλείτε αυτές τις μετοχές, ενδέχεται να επιβαρυνθείτε με άλλο κόστος, συμπεριλαμβανομένων της προμήθειας χρηματιστή, των αμοιβών της πλατφόρμας και του τέλους χαρτοσήμου. Ο διανομέας θα σας παρέχει πρόσθετα έγγραφα, εάν είναι απαραίτητα.

Περαιτέρω έγγραφα τεκμηρίωσης, μεταξύ αυτών η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση και οι γνωστοποιήσεις ρυθμιστικού περιεχομένου της Εταιρείας, διατίθενται στον δικτυακό τόπο της Εταιρείας <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Οι υπολογισμοί του κόστους, των επιδόσεων και των κινδύνων που περιλαμβάνονται σε αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που προβλέπεται από τους κανόνες της ΕΕ.

Οι προηγούμενες επιδόσεις μπορούν να βρεθούν εδώ: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, ο αριθμός των ετών που χρησιμοποιούνται είναι 10 έτη.

Ο υπολογισμός προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων μπορεί να βρεθεί εδώ: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>