

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Moorea Fund - Short Term Bonds IE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1115981935

www.sgpwm.societegenerale.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 47 93 11 1

The Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione Société Générale Private Wealth Management S.A. in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave : **01 febbraio 2024.**

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Questo prodotto è una quota di un sottofondo di Moorea Fund

Termine : Il Fondo non ha una data di scadenza, ma in determinate circostanze, come descritto nel prospetto informativo del Fondo, il Fondo può essere unilateralmente sciolto previa comunicazione scritta ai sottoscrittori, a condizione che sia conforme al prospetto informativo del Fondo e alla normativa applicabile.

Obiettivo e politica d'investimento: L'obiettivo del Comparto è generare reddito e apprezzamento del capitale investendo in un portafoglio diversificato di titoli di debito denominati in euro. Il Comparto si propone di affrontare le sfide a lungo termine dello sviluppo sostenibile, ottenendo al contempo una performance finanziaria attraverso la combinazione di criteri finanziari ed extra-finanziari con l'integrazione di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Politica di investimento: per conseguire il proprio obiettivo, il Comparto investirà in strumenti di debito tra cui obbligazioni a reddito fisso, strumenti di debito a tasso variabile, commercial paper, certificati di deposito, OICVM, OIC ed ETF OICVM. Almeno il 90% di questi strumenti di debito sarà emesso da società, governi o istituzioni pubbliche denominate in euro e con rating Investment Grade. Gli strumenti di debito saranno costituiti dai seguenti titoli:

- Strumenti di debito emessi da società, governi o istituzioni pubbliche principalmente con rating Investment Grade (rating BBB- o superiore assegnato da Standard and Poor's ("S&P") o equivalente a BBB- o superiore a giudizio del gestore degli investimenti). In caso di calo del rating di un titolo detenuto dal Comparto (compreso un rating inferiore a BBB- assegnato da S&P), o in caso di default del titolo, il Comparto tenterà di liquidarlo.

- Strumenti di debito privi di rating, ma considerati equivalenti a rischio per almeno una società con rating BBB- da Standard & Poor's, a giudizio del gestore degli investimenti al momento dell'investimento.

- OICVM, OIC ed ETF OICVM (fino al 10% del patrimonio); il Comparto manterrà una scadenza effettiva media ponderata inferiore a 3 anni e una duration modificata media inferiore a 2. Il Comparto non investirà in strumenti di capitale convertibili contingenti (CoCo), titoli in sofferenza o in default. Il rischio valutario derivante dagli investimenti in titoli di debito denominati in valute diverse dall'euro può essere coperto rispetto all'euro.

Categoria SFDR:

Articolo 8. In ogni fase del processo di gestione, il gestore degli investimenti sfrutta sia l'analisi finanziaria che l'approccio agli investimenti socialmente responsabili. Il gestore degli investimenti si occupa dei fattori ESG durante tutto il processo d'investimento, incluse le attività di ricerca, coinvolgimento aziendale e costruzione del portafoglio. Lo stesso gestore incorpora una politica di esclusione completata da una politica di integrazione ESG. Questo duplice approccio agli investimenti socialmente responsabili porterà a escludere almeno il 20% dell'universo d'investimento iniziale.

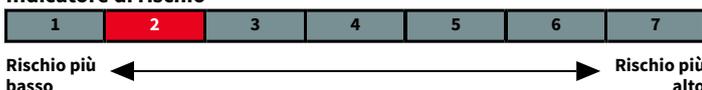
Indice di benchmark: Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento a un indice di benchmark. Ai soli fini del confronto delle performance, il rendimento del Comparto sarà confrontato con i seguenti indici di benchmark composti: 80% ICE BofA-AML Euro Corpo 1-3 ans (ER01 Index) e 20% ESTR Compounded Index (ESTCINDEX Index).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

- Clienti professionali e controparti idonee
- Situazione finanziaria del cliente con particolare attenzione alla capacità di sostenere perdite: Capacità di impegnare i fondi per 3 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti supplementari a copertura delle perdite. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere notevolmente superiore all'importo investito.**

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? (segue)

Performance scenari

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Investimento di € 10.000

Scenari		1 anno	3 anni
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere tutto o parte dell'investimento.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€7.950	€8.280
	Rendimento medio per ciascun anno %	-20,5%	-6,1%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.060	€8.840
	Rendimento medio per ciascun anno %	-9,4%	-4,0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.500	€9.480
	Rendimento medio per ciascun anno %	-5,0%	-1,8%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.300	€10.120
	Rendimento medio per ciascun anno %	3,0%	0,4%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Unfavourable scenario: marzo 2017 and aprile 2020

Moderate Scenario: febbraio 2020 and febbraio 2023

Favourable Scenario: marzo 2020 and marzo 2023

Cosa accade se Société Générale Private Wealth Management S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La Società non è tenuta a effettuare alcun pagamento nei vostri confronti in relazione all'investimento. In caso di liquidazione della Società, avreste diritto a ricevere una distribuzione pari alla vostra quota di attivi della Società, una volta pagati tutti i creditori. La Società non è tenuta a effettuare alcun pagamento nei vostri confronti in relazione alle azioni ordinarie. Non è previsto alcun meccanismo di compensazione o garanzia applicabile alla Società. Chi investe nella Società deve essere disposto ad assumersi il rischio di perdere l'intero investimento.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto stesso per tre periodi di detenzione differenti. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Questi costi sono pagati dalla Società, mentre il vostro potenziale rendimento dipenderà dalla performance del corso azionario della Società. Non vi è alcun nesso diretto tra il corso azionario della Società e i costi che questa paga.

Andamento dei costi nel tempo

	1 anno	3 anni
Costi totali	€570	€720
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,7% annuo	2,4% annuo

(*) Questa tabella mostra l'incidenza dei costi sul rendimento annuo nel periodo di detenzione. Ad esempio, in caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, il rendimento annuo è stimato nella misura del 0,6% al lordo dei costi e del -1,8% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum		1 anno
Costi di ingresso	Impatto dei costi da sostenere alla sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo, è possibile che paghiate meno;	5,0%
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.	0,0%
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi od operativi	Impatto dei costi prelevati ogni anno per la gestione dell'investimento.	0,7%
Costi di transazione del portafoglio	Costi per l'acquisto e la vendita degli investimenti detenuti dal Comparto (stima basata sui costi dell'anno precedente).	0,1%
Costi accessori		
Commissioni di performance	Nessuna commissione di rendimento	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Il periodo di detenzione consigliato è di almeno 3 anni. È possibile richiedere di prendere alcuni o tutti i vostri soldi in qualsiasi momento.

Come presentare reclami?

I reclami relativi al prodotto o alla condotta dell'ideatore del prodotto possono essere presentati alla Società via posta all'indirizzo Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420 Lussemburgo o via e-mail all'indirizzo contact.sgpwm@socgen.com o attraverso il sito web della Società www.sgpwm.societegenerale.com. I reclami relativi al soggetto che presta consulenza sul prodotto o lo vende devono essere presentati in primo luogo a tale soggetto.

Altre informazioni pertinenti

A seconda della modalità di acquisto e vendita delle azioni, potreste incorrere in altri costi, tra cui commissioni di intermediazione, commissioni di piattaforma e imposte di bollo. Il distributore vi fornirà eventuali documenti integrativi necessari.

Ulteriore documentazione, tra cui le relazioni annuali e semestrali della Società e le informative di legge, sono disponibili sul sito web della Società www.sgpwm.societegenerale.com.

I calcoli dei costi, della performance e del rischio presentati in questo Documento contenente le informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme dell'UE.

Le prestazioni passate possono essere consultate qui: www.sgpwm.societegenerale.com, il numero di anni utilizzato è di 0 anni.

Il calcolo degli scenari di performance precedenti è disponibile qui: www.sgpwm.societegenerale.com