

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

SG IS Fund - Short Term Bonds IE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1115981935

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

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 Investment Solutions (Europe) met betrekking tot dit Document met Essentiële Informatie.

De productiedatum van dit essentiële-informatiedocument is 02 april 2026.

WAT IS DIT PRODUCT?

Type: Dit product is een deel van een subfonds van het SG IS Fund

Looptijd: Het Subfonds heeft een onbeperkte looptijd en kan voor onbeperkte duur blijven bestaan.

Doelstellingen: Het doel van het Subfonds is het genereren van inkomsten en kapitaalgroei door te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van schuldbewijzen die in euro zijn uitgegeven. Het Subfonds streeft ernaar de langetermijnuitdagingen van duurzame ontwikkeling aan te gaan en tegelijkertijd financiële prestaties te leveren door een combinatie van financiële en extrafinanciële criteria, waarbij milieu-, sociale en governancecriteria (ESG) worden geïntegreerd.

Om dit doel te bereiken, zal het Subfonds beleggen in schuldinstrumenten, waaronder vastrentende obligaties, schuldinstrumenten met variabele rente, commercial paper, depositocertificaten, ICBE's, ICB's en ICBE-ETF's. Minstens 90% van deze schuldinstrumenten zal worden uitgegeven door ondernemingen, overheden of publieke instellingen, luidend in euro en met een Investment Grade-rating.

De schuldinstrumenten zullen bestaan uit de volgende effecten:

- schuldinstrumenten uitgegeven door ondernemingen, overheden of publieke instellingen, in hoofdzaak met een Investment Grade-rating (rating BBB- of hoger toegekend door Standard & Poor's ("S&P") of equivalent aan BBB- of hoger naar de mening van de Investment Manager). Indien de rating van een door het Subfonds aangehouden effect daalt (ook indien deze onder BBB- zakt bij S&P) of indien het effect in gebreke blijft, zal het Subfonds het effect verkopen.
- niet-gerate schuldinstrumenten, die echter worden beschouwd als gelijkwaardig qua risico aan minstens een BBB- beoordeeld bedrijf door Standard & Poor's, naar de mening van de Investment Manager op het moment van de investering.
- ICBE's, ICB's en ICBE-ETF's (tot 10% van de activa)

Het Subfonds zal een gewogen gemiddelde effectieve looptijd van minder dan 3 jaar aanhouden en een gemiddelde aangepaste duratie van minder dan 2.

Het Subfonds zal niet beleggen in contingente converteerbare kapitaalinstrumenten (CoCo's), in moeilijk verhandelbare of wanbetalende effecten.

Valutarisico dat voortvloeit uit beleggingen in schuldinstrumenten die niet in EUR zijn uitgedrukt, kan worden afgedekt tegenover de euro.

SFDR-categorie: Artikel 8. Bij elke stap van het beheerproces maakt de Investment Manager gebruik van zowel financiële analyse als een maatschappelijk verantwoorde beleggingsaanpak. De Investment Manager houdt rekening met ESG-factoren gedurende het volledige beleggingsproces, inclusief onderzoek, engagement met ondernemingen en portefeuilleopbouw. De Investment Manager past een uitsluitingsbeleid toe dat wordt aangevuld met een ESG-integratiebeleid. Deze dubbele SRI-benadering leidt ertoe dat minstens 20% van het initiële beleggingsuniversum wordt uitgesloten.

Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een benchmark. Uitsluitend voor prestatievergelijking zal het rendement van het Subfonds worden vergeleken met de volgende samengestelde benchmark: 80% ICE Bofa-AML Euro Corpo 1-3 ans (ER01 Index) en 20% ESTR Compounded Index (ESTCINDEX Index).

Inkomen: Accumulatie-aandelenklasse; het dividend wordt herbelegd.

Beleggingshorizon: Het risico en het rendement van het product kunnen variëren afhankelijk van de verwachte beleggingsduur. Wij raden aan dit product minstens 3 jaar aan te houden.

Valuta: Uw aandelen worden uitgedrukt in EUR, de basismunt van het fonds.

Verwerking en terugkooporders: U kunt uw aandelen dagelijks kopen en verkopen.

Bewaarder: Société Générale Luxembourg

Beoogde retailbelegger: Deze aandelenklasse is bedoeld voor alle beleggers die een minimum bedrag van 3.000.000 EUR investeren. Het fonds richt zich op beleggers die streven naar kapitaalgroei en een volledig verlies van het kapitaal kunnen dragen. Potentiële beleggers dienen een beleggingshorizon van minstens 3 jaar te hebben.

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 geïnclassificeerd 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.**

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	€9.040	€8.840
	Gemiddeld rendement elk jaar	-9,6%	-4,0%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€9.060	€8.840
	Gemiddeld rendement elk jaar	-9,4%	-4,0%
Matig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€9.550	€9.750
	Gemiddeld rendement elk jaar	-4,5%	-0,8%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€10.300	€10.790
	Gemiddeld rendement elk jaar	3,0%	2,6%

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 belastingssituatie, 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: juli 2020 and juli 2023

Favourable Scenario: oktober 2022 and oktober 2025

WAT GEBEURT ER ALS Société Générale Investment Solutions (Europe) 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	€570	€742
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	5,70% elk jaar	2,45% 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 1,6% vóór kosten en -0,8% na kosten zal zijn.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	U betaalt maximaal 5,00% van uw belegging bij het instappen in het product. Dit is het hoogste bedrag dat u betaalt; u kunt minder betalen.	€500
Uitstapkosten	0,00%. De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen op de vervaldag.	€0
Lopende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	0,65%. De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	€65
Portefeuilletransactiekosten	0,08%. De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	€8
Bijkomende kosten		
Rendementsvergoedingen	Er is geen prestatievergoeding.	€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 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburg of via e-mail op sgiseurope-contact@socgen.com of via de website van de Maatschappij op <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. 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 <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

De in dit essentiële-informatiedocument opgenomen berekeningen van kosten, rendement en risico volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

Prestaties uit het verleden zijn hier te vinden: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, het aantal gebruikte jaren is 10 jaren.

De vorige berekening van de prestatiescenario's vindt u hier: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>