
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 - Euro Fixed Income RUHE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1137258932

<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 12 februari 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 beleggingsdoel van het subfonds is het nastreven van regelmatige inkomsten door voornamelijk te beleggen in schuldtitels luidend in euro. Het subfonds heeft als doel in te spelen op de langetermijnuitdagingen van duurzame ontwikkeling, terwijl het financiële prestaties levert via een combinatie van financiële en niet-financiële criteria, met integratie van ESG-factoren.

Het Subfonds belegt overwegend in schuldbewijzen in euro en gerelateerde instrumenten die zijn gedomicilieerd in Europese landen (minimaal 80% van de activa van het Subfonds). Tot 20% van de netto-activa kan worden belegd in vastrentende waarden die niet in euro zijn uitgedrukt.

De gemiddelde looptijd van de portefeuille ligt doorgaans tussen 1 en 8 jaar.

Het Subfonds kan beleggen in de volgende effecten:

- Schuldtitels uitgegeven door overheden, overheidsinstanties of supranationale instellingen
- Bedrijfsschuldtitels die voornamelijk een Investment Grade-rating hebben. Het kan ook opportunistisch beleggen in schuldbewijzen met een rating lager dan Investment Grade, met een minimale rating van B-/B3 (tot 40% van de netto-activa van het Subfonds)
- Schuldtitels zoals obligaties met vaste coupon, variabele coupon, zwevende coupon, stapcoupon, geïndexeerde coupon of nulcoupon
- Converteerbare obligaties en gestructureerde producten (tot 10%). Het Subfonds belegt hoofdzakelijk in gestructureerde producten die zijn ontworpen om blootstelling te bieden aan een bepaalde rente, renteversil, kredietspread of valuta. Het Subfonds kan ook aanvullend beleggen in gestructureerde producten die zijn gekoppeld aan aandelenindices of aandelen. Gestructureerde notes kunnen al dan niet een kapitaalgarantie op vervaldag bieden, afhankelijk van de emittent.
- Geldmarktfondsen (tot 20%).

SFDR-categorie: Artikel 8. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren in het volledige beleggingsproces door een uitsluitingsbeleid toe te passen, aangevuld met een ESG-integratiebeleid.

Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een benchmark. Enkel voor prestatievergelijking zal het rendement van het Subfonds worden vergeleken met de volgende benchmarks: ICE BofA 3-5 Years Euro Corporate Index, ICE BofA 3-5 Years Euro Government Index, ESTER.

Inkomen: Accumulatieklasse.

Beleggingshorizon: Het risico en het rendement van het product kunnen variëren afhankelijk van de verwachte beleggingsduur. Wij raden aan dit product ten minste 5 jaar aan te houden.

Valuta: Uw aandelen zijn uitgedrukt in USD.

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

Bewaarder: Société Générale Luxembourg

Beoogde retailbelegger: Deze aandelen categorie is bestemd voor alle beleggers. Het fonds richt zich tot beleggers die noch over financiële expertise noch over specifieke kennis beschikken om het Subfonds te begrijpen, maar die desondanks in staat zijn een volledig verlies van het kapitaal te dragen. Het is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei. Potentiële beleggers moeten een beleggingshorizon van minimaal 5 jaar 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 5 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.

Denk aan het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt, hangt af van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in de weergegeven risico-indicator.

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: 5 jaren

Belegging = \$ 10.000

Scenario's

		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$8.280	\$8.070
	Gemiddeld rendement elk jaar	-17,2%	-4,2%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$8.360	\$9.500
	Gemiddeld rendement elk jaar	-16,4%	-1,0%
Matig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$9.950	\$10.720
	Gemiddeld rendement elk jaar	-0,5%	1,4%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$10.700	\$11.650
	Gemiddeld rendement elk jaar	7,0%	3,1%

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: september 2017 and oktober 2022

Moderate Scenario: december 2019 and december 2024

Favourable Scenario: maart 2020 and maart 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 5 jaar
Totale kosten	\$602	\$1.192
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	6,02% elk jaar	2,16% 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 3,6% vóór kosten en 1,4% 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	0,97%. De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	\$97
Portefeuilletransactiekosten	0,06%. De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	\$6
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 5 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>