
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

SG IS Fund - Global Conservative Allocation Portfolio Class RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1506378568

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

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 Investment Solutions (Europe) in Bezug auf dieses Basisinformationsdokument zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 12 Februar 2026 erstellt.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Typ: Dieses Produkt ist Teil eines Teilfonds des SG IS Fund

Empfohlene Haltedauer: Der Teilfonds hat eine unbegrenzte Laufzeit und kann auf unbestimmte Zeit weitergeführt werden.

Ziel und Anlagepolitik: Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, den Anlegern ein mittelfristiges Wachstum durch ein diversifiziertes Anlageportfolio zu bieten.

Das Portfolio wird aktiv verwaltet und bietet eine aktive Exponierung gegenüber Anleihen, Aktien und alternativen Anlagen durch die Auswahl von Investmentfonds und direkten Anlagen. Das Gesamtrisiko des Teilfonds soll dem eines konservativen Portfolios entsprechen.

Der Teilfonds wird hauptsächlich direkt oder indirekt in festverzinsliche Wertpapiere, variabel verzinsliche Wertpapiere, Aktien und alternative Fonds investieren, die den UCITS-Vorschriften entsprechen. Der Teilfonds ist außerdem berechtigt, in strukturierte Produkte wie EMTN und Zertifikate zu investieren, die als übertragbare Wertpapiere qualifiziert sind. Innerhalb der oben genannten Zertifikate werden keine Derivate eingesetzt. Der Teilfonds wird überwiegend in entwickelten Märkten und in einigen liquiden Schwellenländern investieren, die im MSCI Emerging Markets Index enthalten sind.

SFDR-Kategorie: Artikel 8. Der Teilfonds integriert ESG-Kriterien in die Auswahl der Investmentfonds und die Anlageentscheidungen im Rahmen des Portfoliomanagements.

Benchmark: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, ohne Bezug auf eine Benchmark. Ausschließlich zum Vergleich der Wertentwicklung wird die Rendite des Teilfonds mit den folgenden Benchmarks verglichen: MSCI USA, MSCI Europe, MSCI Japan, MSCI Emerging Markets, ICE BofAML Euro Gov, ICE BofAML Euro Corp, ICE BofAML Euro HY, HFRU HF Composite, LBMA Gold Price.

Ertrag: Akkumulationsanteilsklasse, die Dividende wird reinvestiert.

Anlagehorizont: Das Risiko und die Rendite des Produkts können je nach voraussichtlicher Haltedauer variieren. Wir empfehlen, dieses Produkt mindestens 5 Jahre zu halten.

Währung: Ihre Anteile lauten auf EUR, die Basiswährung des Fonds.

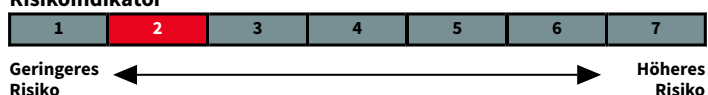
Auftragsausführung und Rücknahme: Sie können Ihre Anteile täglich kaufen und verkaufen.

Depotbank: Société Générale Luxembourg

Kleinanleger-Zielgruppe: Diese Anteilsklasse richtet sich an alle Zeichner. Der Fonds richtet sich an Anleger, die langfristig (5 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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 5 Jahr(e) halten. Wenn Sie das Produkt vor dem Ende diese Zeitraums verkaufen, besteht ein größeres Risiko, dass Sie geringere Anlageerträge erzielen oder einen Verlust erleiden.

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.

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: 5 Jahre

Anlage = € 10.000

Szenarien		Nach 1 Jahr	Nach 5 Jahren
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€7.850	€7.620
	Durchschnittsertrag pro Jahr	-21,5%	-5,3%
Ungünstig	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€8.350	€8.950
	Durchschnittsertrag pro Jahr	-16,5%	-2,2%
Moderat	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€9.710	€10.340
	Durchschnittsertrag pro Jahr	-2,9%	0,7%
Vorteilhaft	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€10.900	€11.430
	Durchschnittsertrag pro Jahr	9,0%	2,7%

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: Oktober 2017 and November 2022

Moderate Scenario: Februar 2019 and Februar 2024

Favourable Scenario: März 2020 and März 2025

WAS PASSIERT, WENN Société Générale Investment Solutions (Europe) 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 Garantieprogramm 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 5 Jahren
Gesamtkosten	€674	€1.597
Jährliche Kostenbelastung (*)	6,74% pro Jahr	2,93% 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 3,6% vor Kosten und 0,7% nach Kosten.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

		Nach 1 Jahr
Einmalige Kosten		
Einstiegskosten	Sie zahlen bis zu 5,00% Ihres Anlagebetrags beim Einstieg in das Produkt. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen; möglicherweise zahlen Sie weniger.	€500
Ausstiegskosten	0,00%. Die Auswirkung der beim Ausstieg aus Ihrer Anlage bei deren Endfälligkeit anfallenden Kosten.	€0
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative oder betriebliche Kosten	1,62%. Die Auswirkung der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlage einziehen.	€162
Portfoliotransaktionskosten	0,15%. Die mit dem Kauf und Verkauf der Anlagen, die der Teilfonds hält, verbundenen Kosten (Schätzung auf Basis der Kosten des Vorjahres).	€15
Nebenkosten		
An die Wertentwicklung gebundene Gebühren	Es wird keine Performancegebühr erhoben.	€0

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

Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens 5 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 sgiseurope-contact@socgen.com oder über die Website der Gesellschaft <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. 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 <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

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: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, die Anzahl der verwendeten Jahre ist 8 Jahre.

Die Berechnung früherer Leistungsszenarien finden Sie hier: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>