

OBJETO

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este producto de inversión que debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las ganancias y pérdidas potenciales de este producto, así como para que pueda compararlo con otros productos.

PRODUCTO

SG IS Fund - US Equity REHU

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1648217229

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Llame a +352 47 93 11 1 para obtener más información.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de supervisar a Société Générale Investment Solutions (Europe) en relación con este Documento de Información Clave.

La fecha de producción de este DFI es 12 febrero 2026.

¿EN QUÉ CONSISTE ESTE PRODUCTO?

Tipo: Este producto es una parte de un Sub-Fondo de Moorea Fondo

Horizonte de inversión recomendado: El Subfondo tiene una duración ilimitada y puede operar por un período indefinido.

Objetivo y política de inversión: El Subfondo tiene como objetivo proporcionar un crecimiento del capital a largo plazo invirtiendo principalmente en acciones de empresas estadounidenses sostenibles o de empresas que demuestren una mejora en sus características de sostenibilidad.

El Subfondo invierte al menos el 90% de sus activos (excluyendo efectivo y equivalentes de efectivo) en acciones de empresas que estén domiciliadas o que desarrollen la mayor parte de su actividad económica en los Estados Unidos. Todas las acciones incluidas en la cartera serán investigadas y analizadas desde una perspectiva ESG. El Subfondo invertirá principalmente en empresas sostenibles o en empresas que demuestren una mejora en sus características de sostenibilidad.

La cartera invertirá en aproximadamente 50 a 70 empresas incluidas en el índice S&P 500. Hasta un 10% de la cartera podrá invertirse en valores no incluidos en el índice S&P 500. La cartera también podrá invertir en empresas canadienses.

Categoría SFDR: Artículo 8. El Gestor de Inversiones integra factores ESG a lo largo de todo el proceso de inversión, incluyendo la investigación, el diálogo con las empresas y la construcción de la cartera, mediante la incorporación de una política de exclusión sectorial complementada por una política de integración ESG.

Índice de referencia: El Subfondo se gestiona de forma activa con referencia al siguiente índice: S&P 500 Index. El índice de referencia se utiliza tanto para la comparación de resultados como como universo de selección de valores.

Ingresos: Clase de acciones de acumulación, el dividendo se reinvierte.

Horizonte de inversión: El riesgo y la rentabilidad del producto pueden variar en función del período de tenencia previsto. Recomendamos mantener este producto durante al menos 5 años.

Moneda: Sus acciones estarán denominadas en EUR.

Procesamiento y reembolso de órdenes: Puede comprar y vender sus acciones diariamente.

Depositario: Société Générale Luxembourg

Inversores particulares a los que va destinado el producto: Esta clase de participaciones está destinada a todo tipo de inversores. El fondo está dirigido a inversores que no tienen conocimientos financieros ni experiencia específica para comprender el Subfondo, pero que, no obstante, pueden asumir la pérdida total del capital invertido. Es adecuado para inversores que buscan un crecimiento del capital. Los inversores potenciales deberían tener un horizonte de inversión de al menos 5 años.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo



 El indicador de riesgo asume el mantenimiento del producto durante 5 año(s). Vender antes de que finalice este periodo aumenta considerablemente el riesgo de obtener rendimientos inferiores de la inversión o de sufrir pérdidas.

El indicador de riesgo abreviado sirve de guía sobre el nivel de riesgo de este producto frente a otros. Muestra la probabilidad de que el

producto arroje pérdidas ante las fluctuaciones de los mercados o a causa de impagos por nuestra parte.

Hemos clasificado este producto en un 4 sobre 7, lo que representa una clase de riesgo medio.

Atención al riesgo de cambio. Recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que obtendrá dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no está contemplado en el indicador de riesgo mostrado.

En algunas circunstancias, es posible que se le exijan más pagos para compensar las pérdidas. **La pérdida total en la que puede incurrir podría superar considerablemente la cantidad invertida.**

Hipótesis de rentabilidad

Las hipótesis reflejadas ilustran cómo podría evolucionar su inversión. Puede compararlas con las hipótesis de otros productos. Las hipótesis presentadas son una estimación de rentabilidad futura basada en evidencias pasadas sobre la variación en el valor de esta inversión; no se trata de un indicador exacto. Su resultado variará en función del comportamiento del mercado y de cuánto tiempo pueda mantener la inversión/el producto.

Horizonte de inversión recomendado: 5 años

Inversión = 10.000 €

Hipótesis

		Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 5 años
Mínimo	No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
Estrés	Lo que podría obtener después de gastos	€3.030	€2.550
	Rentabilidad media anual	-69,7%	-23,9%
Desfavorable	Lo que podría obtener después de gastos	€7.130	€10.030
	Rentabilidad media anual	-28,7%	0,1%
Moderado	Lo que podría obtener después de gastos	€10.450	€15.440
	Rentabilidad media anual	4,5%	9,1%
Favorable	Lo que podría obtener después de gastos	€15.260	€19.500
	Rentabilidad media anual	52,6%	14,3%

Las cifras reflejadas incluyen todos los costes del producto en sí mismo, pero pueden no incluir todos los gastos que deberá abonar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede incidir en sus resultados.

La hipótesis de estrés muestra lo que podría recuperar en circunstancias de mercado extremas.

Unfavourable scenario: noviembre 2024 and noviembre 2025

Moderate Scenario: marzo 2016 and marzo 2021

Favourable Scenario: marzo 2020 and marzo 2025

¿QUÉ PASA SI Société Générale Investment Solutions (Europe) INCURRE EN IMPAGO?

La Sociedad no está obligada a cursarle ningún pago en relación con su inversión. Si la Sociedad fuera liquidada, usted tendría derecho a recibir una distribución equivalente a su parte en el activo de la misma, una vez cubiertos los pagos a todos sus acreedores. La Sociedad no está obligada a cursarle ningún pago en relación con las acciones ordinarias. No existe ningún sistema de compensación o garantía aplicable a la Sociedad y, si invierte en ella, debe estar preparado/a para asumir el riesgo de perder la totalidad de su inversión.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La Reducción del Rendimiento («RdR») muestra el efecto de los costes totales que habrá de abonar sobre la rentabilidad de la inversión que podría obtener. Los costes totales tiene en cuenta los costes extraordinarios, los gastos corrientes e incidentales. Los importes que se muestran aquí son acumulativos del propio producto, para tres horizontes de inversión diferentes. Las cifras son estimaciones y pueden cambiar en el futuro. Debe tener en cuenta que estos costes corren a cargo de la Sociedad, mientras que la rentabilidad que pueda recibir dependerá de la evolución de la cotización de las acciones de la Sociedad. No existe una relación directa entre el precio de las acciones de la Sociedad y los costes que esta abona.

Costes a lo largo del tiempo

	Si desinvierte después de 1 año	Si desinvierte después de 5 años
Costes totales	€669	€2.335
Impacto en el coste anual (*)	6,69% cada año	3,12% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año a lo largo del periodo de inversión. Por ejemplo, muestra que si desinvierte durante el horizonte de inversión recomendado, la rentabilidad media anual prevista es del 12,2 % antes de costes y del 9,1 % después de costes.

Tabla 2: Composición de los costes

		Si desinvierte después de 1 año
Gastos extraordinarios		
Gastos de entrada	Pagará hasta el 5,00% del importe de su inversión al entrar en el producto. Este el importe máximo que pagará; podría pagar menos.	€500
Gastos de salida	0,00%. El efecto de los costes cuando desinvierte al vencimiento.	€0
Gastos corrientes		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos o de funcionamiento	1,65%. El efecto de los costes que aplicamos todos los años por gestionar su inversión.	€165
Gastos de transacción de la cartera	0,11%. Los costes de compra y venta de las inversiones que posee el Subfondo (estimación basada en los costes del año anterior).	€11
Costes incidentales		
Comisiones de rentabilidad	No hay cuota de rendimiento.	€0

¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO DEBERÍA MANTENER ESTE PRODUCTO? ¿PUEDO RETIRAR EL DINERO DE FORMA ANTICIPADA?

El período de retención recomendado es de al menos 5 años. Puede solicitar sacar parte o la totalidad de su dinero en cualquier momento.

¿CÓMO PUEDO PRESENTAR UNA QUEJA?

Si tiene alguna queja sobre el producto o la conducta del fabricante del producto, puede presentar su queja dirigiéndose a la Sociedad en la dirección Departamento de Cumplimiento 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburgo., por correo electrónico a sgiseurope-contact@socgen.com o a través del sitio web de la Sociedad en <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Si tiene una queja sobre una persona que le preste asesoramiento sobre el producto o se lo comercialice, debe presentarla en primer lugar a esa persona.

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE

En función de cómo compre y venda estas acciones, puede incurrir en otros gastos, como comisiones de intermediación, gastos de plataforma e Impuesto sobre transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados. El distribuidor le proporcionará documentos adicionales cuando sea necesario.

Puede consultar documentación adicional, incluidos los informes anuales y semestrales de la empresa y la información reglamentaria, en el sitio web de la Sociedad en <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

El coste, la rentabilidad y los cálculos de riesgo incluidos en este Documento de Datos Fundamentales cumplen la metodología prescrita por las normas de la UE.

Los resultados anteriores pueden consultarse aquí: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, el número de años utilizado es de 7 años. El cálculo de los escenarios de rendimiento anteriores puede consultarse aquí: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>