

---

## 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 - US Equity RE

**Société Générale Investment Solutions (Europe)**

ISIN: LU1648219605

<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 Moorea Fonds

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

**Doelstelling:** Het Subfonds streeft naar langetermijngroei van het kapitaal door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van duurzame Amerikaanse ondernemingen of ondernemingen die verbeterende duurzaamheidskenmerken vertonen.

Het Subfonds belegt minstens 90% van zijn activa (exclusief contanten en kasequivalenten) in aandelen van ondernemingen die zijn gevestigd in de Verenigde Staten of er het grootste deel van hun economische activiteit uitoefenen. Alle aandelen waarin wordt belegd, worden onderzocht en geanalyseerd vanuit een ESG-perspectief. Het Subfonds zal voornamelijk beleggen in duurzame ondernemingen of ondernemingen die verbeterende duurzaamheidskenmerken vertonen.

De portefeuille zal beleggen in ongeveer 50 tot 70 ondernemingen die zijn opgenomen in de S&P 500-index. Tot 10% van de portefeuille kan worden belegd in effecten die niet zijn opgenomen in de S&P 500-index. De portefeuille kan ook beleggen in Canadese ondernemingen.

**SFDR-categorie:** Artikel 8. De beheerder houdt rekening met ESG-factoren gedurende het volledige beleggingsproces, waaronder onderzoek, interactie met ondernemingen en portefeuillesamenstelling, door de toepassing van een sectorspecifiek uitsluitingsbeleid aangevuld met een ESG-integratiebeleid.

**Benchmark:** Het Subfonds wordt actief beheerd met verwijzing naar de volgende benchmark: S&P 500-index. De benchmark wordt zowel gebruikt voor prestatievergelijkingen als als universum voor de selectie van effecten.

**Inkomen:** Accumulerende 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 gedurende minstens 5 jaar aan te houden.

**Valuta:** Uw aandelen worden uitgedrukt in EUR.

**Verwerking en inkoop van orders:** U kunt dagelijks aandelen kopen en verkopen.

**Bewaarder:** Société Générale Luxembourg

**Beoogde retailbelegger:** Deze aandelenklasse is bedoeld voor alle beleggers. Het fonds is bestemd voor beleggers die geen financiële expertise of specifieke kennis hebben om het Subfonds te begrijpen, maar die toch een volledig verlies van het geïnvesteerde kapitaal kunnen dragen. Het is geschikt voor beleggers die kapitaalgroei nastreven. Potentiële beleggers dienen een beleggingshorizon van minstens 5 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 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 4 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse gemiddeld.

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 |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Minimum</b>   | Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. |                          |                          |
| <b>Stress</b>    | <b>Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten</b>                                                     | <b>€2.970</b>            | <b>€2.500</b>            |
|                  | Gemiddeld rendement elk jaar                                                                    | -70,3%                   | -24,2%                   |
| <b>Ongunstig</b> | <b>Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten</b>                                                     | <b>€7.890</b>            | <b>€9.320</b>            |
|                  | Gemiddeld rendement elk jaar                                                                    | -21,1%                   | -1,4%                    |
| <b>Matig</b>     | <b>Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten</b>                                                     | <b>€10.210</b>           | <b>€16.880</b>           |
|                  | Gemiddeld rendement elk jaar                                                                    | 2,1%                     | 11,0%                    |
| <b>Gunstig</b>   | <b>Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten</b>                                                     | <b>€14.540</b>           | <b>€22.360</b>           |
|                  | Gemiddeld rendement elk jaar                                                                    | 45,4%                    | 17,5%                    |

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 belastingsituatie, 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: november 2024 and november 2025

Moderate Scenario: juni 2016 and juni 2021

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 |
|-----------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Totale kosten</b>                          | <b>€668</b>              | <b>€2.544</b>            |
| <b>Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)</b> | 6,68% elk jaar           | 3,16% 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 14,2% vóór kosten en 11,0% na kosten zal zijn.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

| <b>Enmalige kosten</b>                                        |                                                                                                                                                    | <b>Als u uitstapt na 1 jaar</b> |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 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                              |
| <b>Lopende kosten</b>                                         |                                                                                                                                                    |                                 |
| Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten | 1,64%. De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.                                                            | €164                            |
| Portefeuilletransactiekosten                                  | 0,11%. De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar). | €11                             |
| <b>Bijkomende kosten</b>                                      |                                                                                                                                                    |                                 |
| 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](mailto: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 7 jaren.

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