

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 - Emerging Markets Equity IU

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1958315308

<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 Subfonds streeft ernaar om op lange termijn kapitaalgroei te realiseren over een cyclus (5 jaar) door te beleggen in een gediversifieerde en duurzame portefeuille van aandelen uit opkomende markten.

Het Subfonds zal ten minste 90% van zijn activa beleggen in aandelen en gelijkwaardige effecten van ondernemingen die zijn gevestigd in of het grootste deel van hun economische activiteiten uitoefenen in opkomende markten. Als opkomende markten worden beschouwd de landen die zijn opgenomen in de MSCI Emerging Markets Index. Er kan ook worden belegd in aandelen en gelijkwaardige effecten van ondernemingen die zijn gevestigd in, of het grootste deel van hun economische activiteiten uitoefenen in, ontwikkelde markten die aanzienlijke bedrijfsactiviteiten hebben in opkomende markten. Het Subfonds zal gebruikmaken van kwantitatieve (d.w.z. wiskundige of statistische) modellen die eigendom zijn van de Beheerder om een systematische (d.w.z. op regels gebaseerde) benadering van aandelenselectie te realiseren.

De Beheerder zal bij de selectie van beleggingen rekening houden met principes van duurzaam beleggen via een combinatie van uitsluitingsgerichte ESG-screens, het gebruik van ESG-gegevens in de kwantitatieve modellen en de optimalisatie van de portefeuille op basis van duurzame en ESG-kenmerken.

SFDR-categorie: Artikel 8.

Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd met verwijzing naar de volgende benchmark: MSCI Emerging Markets net total return in USD (Bloomberg-ticker: NGDUEEGF index). De benchmark wordt zowel gebruikt voor prestatievergelijking 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 minstens 5 jaar aan te houden.

Valuta: Uw aandelen worden uitgedrukt in USD.

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

Bewaarder: Société Générale Luxembourg

Beoogde retailbelegger: Deze aandelenklasse is bedoeld voor professionele beleggers en in aanmerking komende tegenpartijen. Het fonds is bestemd voor beleggers die kapitaalgroei nastreven en een volledig verlies van het geïnvesteerde kapitaal kunnen dragen. 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 geassocieerd als 4 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse gemiddeld.

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	\$3.990	\$3.440
	Gemiddeld rendement elk jaar	-60,1%	-19,2%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$6.300	\$7.330
	Gemiddeld rendement elk jaar	-37,0%	-6,0%
Matig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$9.920	\$9.830
	Gemiddeld rendement elk jaar	-0,8%	-0,3%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$14.870	\$17.240
	Gemiddeld rendement elk jaar	48,7%	11,5%

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 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: oktober 2017 and november 2022

Moderate Scenario: februari 2020 and februari 2025

Favourable Scenario: februari 2016 and februari 2021

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	\$633	\$1.272
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	6,33% elk jaar	2,46% 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 2,1% vóór kosten en -0,3% 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	0,89%. De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	\$89
Portefeuilletransactiekosten	0,54%. De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	\$54
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 5 jaren.

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