

ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

SG IS Fund - Optimal Income IE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU2108470654

https://investmentsolutions.societegenerale.lu

Καλέστε το +352 47 93 11 1 για περισσότερες πληροφορίες.

Το Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της Société Générale Investment Solutions (Europe) σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Η ημερομηνία παραγωγής αυτού του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών είναι 02 Απριλίου 2026.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

Τύπος: Το προϊόν αυτό αποτελεί μέρος ενός υποκεφαλαίου του SG IS Fund.

Διάρκεια: Το Υποκεφάλαιο έχει απεριόριστη διάρκεια και μπορεί να συνεχίσει να λειτουργεί επ' αόριστον.

Στόχος: Ο Συβ-Κεφάλαιο επιδιώκει να υπεραποδώσει έναντι της αγοράς εταιρικών ομολόγων σε ένα επενδυτικό ορίζοντα 3 έως 5 ετών, με χαμηλότερη μεταβλητότητα. Το Υποκεφάλαιο δεν θα διαχειρίζεται σε σχέση με κάποιο συγκεκριμένο δείκτη αναφοράς και θα ακολουθεί μια προσέγγιση συνολικής απόδοσης. Το Υποκεφάλαιο στοχεύει να ανταποκριθεί στις μακροπρόθεσμες προκλήσεις της βιώσιμης ανάπτυξης, επιτυγχάνοντας παράλληλα χρηματοοικονομική απόδοση μέσω του συνδυασμού χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κριτηρίων, ενσωματώνοντας τους παράγοντες ESG.

Το Υποκεφάλαιο θα εκτεθεί τόσο στις αγορές σταθερού εισοδήματος όσο και στις αγορές μετοχών. Το Υποκεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε μετοχές, ομόλογα, προϊόντα χρηματαγοράς και δομημένα προϊόντα, ανάλογα με τις οικονομικές συνθήκες και τις προσδοκίες της επενδυτικής ομάδας.

Η στρατηγική του Υποκεφαλαίου θα συνίσταται στη διαχείριση της κατανομής μεταξύ της συνιστώσας σταθερού εισοδήματος και της συνιστώσας μετοχών, καθώς και στην επιλογή μεμονωμένων τίτλων για κάθε συνιστώσα. Η κατανομή μεταξύ των δύο συνιστωσών θα καθορίζεται από ανάλυση top-down, ενώ η επιλογή των τίτλων θα βασίζεται σε θεμελιώδη bottom-up προσέγγιση. Η στρατηγική κατανομής θα καθοδηγείται από τις προσδοκίες για την οικονομική ανάπτυξη και τον πληθωρισμό, καθώς και από τη σχετική αναμενόμενη απόδοση των επενδύσεων μεταξύ των κατηγοριών ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης κινδύνου:

- Έκθεση σε μετοχικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένων παραγώγων): Ελάχιστο 0% – Μέγιστο 60%

- Έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίων (Ομόλογα, Χρηματαγορά): Ελάχιστο 40% – Μέγιστο 100%

Συνιστώσα σταθερού εισοδήματος: το χαρτοφυλάκιο θα επενδυθεί στις αγορές πιστωτικών τίτλων High Yield και Investment Grade. Το Υποκεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε μη διαβαθμισμένα χρεωστικά μέσα από οίκους αξιολόγησης, αλλά τα οποία θεωρούνται ότι ενέχουν κίνδυνο ισοδύναμο με εταιρείες βαθμολογημένες τουλάχιστον με B- από τον οίκο Standard & Poor's, κατά την κρίση του Διαχειριστή Επενδύσεων (έως 15%). Θα επικεντρώνεται σε εκδότες με έδρα σε χώρες του ΟΟΣΑ, της G20, της ΕΟΚ ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, χωρίς συγκεκριμένους περιορισμούς ως προς τη γεωγραφική κατανομή. Η επιλογή των ομολόγων θα στηρίζεται σε ενδελεχή θεμελιώδη ανάλυση, στη βαθμολόγηση του εκδότη, στη ρευστότητα των τίτλων και στη διάρκεια τους. Η έκθεση του χαρτοφυλακίου στις διακυμάνσεις των επιτοκίων θα καθορίζεται βάσει των μακροοικονομικών σεναρίων και των προσδοκίων της επενδυτικής ομάδας σχετικά με τις αγορές σταθερού εισοδήματος.

Συνιστώσα μετοχών: η επενδυτική ομάδα θα έχει τη δυνατότητα να επενδύει σε ευρύ φάσμα δομημένων προϊόντων τύπου εισοδήματος, διαφοροποιημένων ως προς το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, τη λήξη και το προφίλ κινδύνου/απόδοσης. Η έκθεση στον μετοχικό κίνδυνο θα διαχειρίζεται ενεργά και θα βασίζεται, μεταξύ άλλων, στην άποψη της επενδυτικής ομάδας σχετικά με τη διακύμανση και τη μεταβλητότητα των αγορών μετοχών.

Κατηγορία SFDR: Άρθρο 8. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες ESG σε όλη τη διαδικασία επενδύσεων, εφαρμόζοντας μια πολιτική αποκλεισμού σε συνδυασμό με μια πολιτική ενσωμάτωσης ESG. Για τα δομημένα προϊόντα όπως και για τα ομόλογα, η εξωχρηματοοικονομική ανάλυση πραγματοποιείται στο επίπεδο των εκδοτών.

Το Υποκεφάλαιο αποκλείει από το επενδυτικό του σύμπαν εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους ακόλουθους τομείς (αποκλεισμοί βάσει ορίων εσόδων): απαγορευμένα και αμφιλεγόμενα όπλα, θερμικός άνθρακας, πετρέλαιο και φυσικό αέριο, καπνός και φοινικέλαιο. Επιπλέον, εταιρείες με πολύ σοβαρή βαθμολογία διαμάχης (κόκκινη), σύμφωνα με την MSCI ESG Research, αποκλείονται επίσης από το επενδυτικό σύμπαν του Υποκεφαλαίου.

Στο πλαίσιο της επενδυτικής του πολιτικής, το Υποκεφάλαιο υιοθετεί μια προσέγγιση αναβάθμισης της αξιολόγησης ESG. Για τη διενέργεια αυτής της ανάλυσης, ο Διαχειριστής Επενδύσεων χρησιμοποιεί δεδομένα που παρέχονται από εξωτερικούς παρόχους ESG, συμπεριλαμβανομένης της MSCI, καθώς και ιδιόκτητα μοντέλα ESG. Το Υποκεφάλαιο ακολουθεί μια προσέγγιση Best-in-Class επενδύοντας σε εκδότες των οποίων η αξιολόγηση ESG είναι μεγαλύτερη ή ίση με BB (υψηλή και μέση αξιολόγηση), σε κλίμακα από AAA έως CCC (με το CCC να είναι το χαμηλότερο), σύμφωνα με το σύστημα αξιολόγησης MSCI ESG. Κατ' εξαίρεση, το Υποκεφάλαιο μπορεί να έχει έκθεση σε εκδότη με μέση αξιολόγηση B, έως μέγιστο 3%.

Δείκτης αναφοράς: Το Υποκεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά. Μόνο για σκοπούς σύγκρισης της απόδοσης, η απόδοση του Υποκεφαλαίου θα συγκρίνεται με τον ακόλουθο σύνθετο δείκτη αναφοράς: 20% MSCI World 100% Hdg NR EUR (MXWOHEUR Index) και 80% Bloomberg Global Aggregate TR Hdg EUR (LEGATREH Index).

Έσοδα: Κατηγορία μεριδιών συσσώρευσης, το μέρισμα επανεπενδύεται.

Επενδυτικός ορίζοντας: Ο κίνδυνος και η απόδοση του προϊόντος ενδέχεται να μεταβάλλονται ανάλογα με την αναμενόμενη περίοδο διακράτησης. Συνιστούμε τη διακράτηση του προϊόντος για τουλάχιστον 5 έτη.

Νόμισμα: Τα μερίδιά σας θα είναι σε ευρώ, το βασικό νόμισμα του Ταμείου.

Επεξεργασία και εντολές εξαγοράς: Μπορείτε να αγοράσετε και να πουλάτε τα μερίδιά σας καθημερινά.

Θεματοφύλακας: Société Générale Luxembourg

Στοχευόμενος Ιδιώτης Επενδυτής: Αυτή η κατηγορία μεριδιών απευθύνεται σε όλους τους επενδυτές που επενδύουν ένα ελάχιστο ποσό 3.000.000 EUR. Το ταμείο απευθύνεται σε επενδυτές που επιδιώκουν αύξηση κεφαλαίου και μπορούν να αντέξουν την πλήρη απώλεια του επενδυμένου κεφαλαίου. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να διαθέτουν επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 ετών.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου προϋποθέτει ότι θα διατηρήσετε το προϊόν για 5 έτος(η). Η πώληση πριν από το τέλος αυτής της περιόδου αυξάνει σημαντικά τον κίνδυνο χαμηλότερων επενδυτικών αποδόσεων ή απώλειας.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 3 από 7, το οποίο είναι μεσαία-χαμηλή κατηγορία κινδύνου.

Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να χρειαστεί να πραγματοποιήσετε περαιτέρω πληρωμές για να καλύψετε τις ζημιές. **Η συνολική ζημία που μπορεί να υποστείτε ενδέχεται να υπερβεί σημαντικά το ποσό που επενδύθηκε.**

Σενάρια επιδόσεων

Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων, με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με τις διακυμάνσεις της αξίας της συγκεκριμένης επένδυσης, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη

Επένδυση = € 10.000

Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη
Ελάχιστη απόδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€7.570	€7.060
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-24,3%	-6,7%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€7.970	€8.810
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-20,3%	-2,5%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€9.970	€11.120
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0,3%	2,1%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€11.830	€14.010
	Μέση απόδοση κάθε έτος	18,3%	7,0%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπ' όψιν την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Unfavourable scenario: Σεπτέμβριος 2017 and Οκτώβριος 2022

Moderate Scenario: Οκτώβριος 2016 and Οκτώβριος 2021

Favourable Scenario: Μάρτιος 2020 and Μάρτιος 2025

ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Société Générale Investment Solutions (Europe) ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ;

Η Εταιρεία δεν απαιτείται να πραγματοποιήσει καμία πληρωμή σε εσάς σε σχέση με την επένδυσή σας. Εάν η Εταιρεία είχε τεθεί υπό εκκαθάριση, θα είχατε το δικαίωμα να λάβετε διανομή ίση με το μερίδιό σας από το ενεργητικό της Εταιρείας, μετά την πληρωμή όλων των πιστωτών της. Η Εταιρεία δεν έχει καμία υποχρέωση να πραγματοποιήσει τυχόν πληρωμή σε εσάς σε σχέση με τις κοινές μετοχές. Δεν υπάρχει σε εφαρμογή κανένα πρόγραμμα αποζημίωσης ή εγγύησης που ισχύει για την Εταιρεία και, εάν επενδύσετε στην Εταιρεία, θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να αναλάβετε τον κίνδυνο να χάσετε το σύνολο της επένδυσής σας.

ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

Η μείωση της απόδοσης («RIY») δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το τρέχον και το δευτερεύον κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον. Θα πρέπει να έχετε υπόψη ότι αυτό το κόστος καταβάλλεται από την Εταιρεία, ενώ η απόδοση που μπορεί να λάβετε θα εξαρτάται από την επίδοση της τιμής μετοχής της Εταιρείας. Δεν υπάρχει άμεση σύνδεση ανάμεσα στην τιμή μετοχής της Εταιρείας και στο κόστος που καταβάλλει.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη
Συνολικό κόστος	€609	€1.277
Ετήσια επίδραση κόστους (*)	6,09% κάθε έτος	2,25% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει με ποιον τρόπο το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση ετήσια απόδοσή σας προβλέπεται να είναι 4,4% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και 2,1% μετά αφαίρεση των εξόδων.

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

Εφάπαξ κόστος		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Θα πληρώσετε έως και 5,00% του ποσού της επένδυσής σας κατά την είσοδο στο προϊόν. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα πληρώσετε· μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.	€500
Κόστος εξόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.	€0
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές ή λειτουργικές δαπάνες	1,07%. Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση της επένδυσής σας.	€107
Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,07%. Το κόστος για την αγορά και πώληση των επενδύσεων που κατέχει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εκτίμηση με βάση το κόστος του προηγούμενου έτους).	€7
Δευτερεύον κόστος		
Αμοιβές επίδοσης	20% πάνω από το ESTR + 2,95%	€0

ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΧΩ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ;

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τουλάχιστον 5 έτη. Μπορείτε να ζητήσετε να αποσύρετε μέρος ή το σύνολο των χρημάτων σας ανά πάσα στιγμή.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού του προϊόντος, μπορείτε να την υποβάλετε αποστέλλοντας επιστολή στην Εταιρεία στη διεύθυνση Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxembourg - Luxembourg ή μέσω email στη διεύθυνση sgiseurope-contact@socgen.com ή μέσω του δικτυακού τόπου της Εταιρείας <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το πρόσωπο που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν ή το πωλεί, θα πρέπει, σε πρώτη φάση, να υποβάλετε την καταγγελία σας στο σχετικό πρόσωπο.

ΑΛΛΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ανάλογα με τον τρόπο που αγοράζετε και πωλείτε αυτές τις μετοχές, ενδέχεται να επιβαρυνθείτε με άλλο κόστος, συμπεριλαμβανομένων της προμήθειας χρηματιστή, των αμοιβών της πλατφόρμας και του τέλους χαρτοσήμου. Ο διανομέας θα σας παρέχει πρόσθετα έγγραφα, εάν είναι απαραίτητα.

Περαιτέρω έγγραφα τεκμηρίωσης, μεταξύ αυτών η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση και οι γνωστοποιήσεις ρυθμιστικού περιεχομένου της Εταιρείας, διατίθενται στον δικτυακό τόπο της Εταιρείας <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Οι υπολογισμοί του κόστους, των επιδόσεων και των κινδύνων που περιλαμβάνονται σε αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που προβλέπεται από τους κανόνες της ΕΕ.

Οι προηγούμενες επιδόσεις μπορούν να βρεθούν εδώ: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, ο αριθμός των ετών που χρησιμοποιούνται είναι 4 έτη.

Ο υπολογισμός προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων μπορεί να βρεθεί εδώ: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>