

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 - Optimal Income IE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU2108470654

<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 doel van het Subfonds is om de markt voor bedrijfsobligaties te overtreffen over een beleggingshorizon van 3 tot 5 jaar, met een lagere volatiliteit. Het Subfonds wordt niet beheerd ten opzichte van een specifieke benchmark en volgt een total return-benadering. Het Subfonds streeft ernaar de langetermijnuitdagingen van duurzame ontwikkeling aan te pakken en tegelijkertijd financiële prestaties te leveren door zowel financiële als extrafinanciële criteria, waaronder ESG-factoren, te integreren.

Het Subfonds zal worden blootgesteld aan zowel vastrentende markten als aandelenmarkten. Het Subfonds kan beleggen in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten en gestructureerde producten, afhankelijk van de economische omstandigheden en de verwachtingen van het beleggingsteam.

De strategie van het Subfonds bestaat uit het beheren van de allocatie tussen de vastrentende component en de aandelencomponent, evenals de selectie van individuele effecten voor elke component. De allocatie tussen de twee componenten wordt bepaald door een top-downanalyse, terwijl de selectie van effecten gebeurt via een fundamentele bottom-upbenadering. De allocatiestrategie wordt gestuurd door verwachtingen met betrekking tot economische groei en inflatie, evenals het relatief verwacht rendement tussen activaklassen, inclusief risicoanalyse:

- Blootstelling aan aandelengerelateerde risico's (inclusief derivaten): Minimaal 0% – Maximaal 60%

- Blootstelling aan renterisico (obligaties, geldmarkten): Minimaal 40% – Maximaal 100%

Vastrentende component: de portefeuille zal worden belegd in de High Yield- en Investment Grade-kredietmarkten. Het Subfonds kan beleggen in door ratingbureaus niet-gerate schuldtitels, maar die door de Beleggingsbeheerder worden beschouwd als gelijkwaardig aan het risico van een onderneming met ten minste een B- rating volgens Standard & Poor's (tot 15%). De focus ligt op emittenten gevestigd in landen van de OESO, de G20, de EER en de Europese Unie, zonder specifieke geografische beperkingen. De selectie van obligaties zal gebaseerd zijn op een grondige fundamentele analyse, de rating van de emittent, de liquiditeit van de effecten en hun looptijd. De blootstelling van de portefeuille aan rente-schommelingen wordt bepaald aan de hand van macro-economische scenario's en verwachtingen van het beleggingsteam met betrekking tot de vastrentende markten.

Aandelencomponent: het beleggingsteam kan beleggen in een breed scala aan gestructureerde producten met inkomstenprofiel, gediversifieerd naar onderliggende activa, looptijd en risico/rendementsprofiel. De blootstelling aan aandelenrisico zal actief worden beheerd en gebaseerd zijn op onder meer de visie van het beleggingsteam op de richting en volatiliteit van de aandelenmarkten.

SFDR-categorie: Artikel 8. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met ESG-factoren door het hele beleggingsproces heen door het toepassen van een uitsluitingsbeleid aangevuld met een ESG-integratiebeleid. Voor zowel gestructureerde producten als obligaties wordt de extrafinanciële analyse uitgevoerd op het niveau van de emittenten.

Het Subfonds sluit bedrijven uit die actief zijn in de volgende sectoren (uitsluitingen voornamelijk gebaseerd op omzetrempels): verboden en controversiële wapens, thermische steenkool, olie en gas, tabak en palmolie. Daarnaast worden bedrijven met een zeer ernstige controversie-score (rood) volgens MSCI ESG Research eveneens uitgesloten uit het beleggingsuniversum van het Subfonds.

Als onderdeel van zijn beleggingsbeleid hanteert het Subfonds een benadering gericht op het verbeteren van de ESG-rating. Voor deze analyse maakt de Beleggingsbeheerder gebruik van gegevens van externe ESG-providers, waaronder MSCI, evenals eigen ESG-modellen. Het Subfonds volgt een Best-in-Class-benadering door te beleggen in emittenten met een ESG-rating gelijk aan of hoger dan BB (leidend of gemiddeld) op een schaal van AAA tot CCC (waarbij CCC de laagste rating is) volgens het MSCI ESG-ratingsysteem. Bij uitzondering kan het Subfonds worden blootgesteld aan een emittent met een gemiddelde rating van B, tot maximaal 3%.

Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd. Uitsluitend voor prestatievergelijking wordt het rendement van het Subfonds vergeleken met de volgende samengestelde benchmark: 20% MSCI World 100% Hdg NR EUR (MXWOHEUR Index) en 80% Bloomberg Global Aggregate TR Hdg EUR (LEGATREH Index).

Inkomen: Accumulatieklasse, 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 zijn uitgedrukt in euro, de basisvaluta van het Fonds.

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

Bewaarder: Société Générale Luxembourg

Beoogde retailbelegger: Deze aandelen categorie is bestemd voor alle beleggers. Het fonds richt zich tot beleggers die noch over financiële expertise noch over specifieke kennis beschikken om het Subfonds te begrijpen, maar die desondanks in staat zijn een volledig verlies van het kapitaal te dragen. Het is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei. Potentiële beleggers moeten een beleggingshorizon van minimaal 5 jaar 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 geïnclassificeerd als 3 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse gemiddeld-laag.

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	€7.570	€7.070
	Gemiddeld rendement elk jaar	-24,3%	-6,7%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€7.970	€8.810
	Gemiddeld rendement elk jaar	-20,3%	-2,5%
Matig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€9.970	€10.950
	Gemiddeld rendement elk jaar	-0,3%	1,8%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€11.830	€14.010
	Gemiddeld rendement elk jaar	18,3%	7,0%

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: september 2017 and oktober 2022

Moderate Scenario: juni 2019 and juni 2024

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
Totale kosten	€619	€1.323
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	6,19% elk jaar	2,35% 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 4,2% vóór kosten en 1,8% 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	1,07%. De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	€107
Portefeuilletransactiekosten	0,07%. De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	€7
Bijkomende kosten		
Rendementsvergoedingen	20% boven €STR +2,95%	€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 4 jaren.

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