

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

Moorea Fund - SG Credit Millesime 2028 RE-D

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU2564068372

www.sgpwm.societegenerale.com

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 Private Wealth Management S.A. met betrekking tot dit Document met Essentiële Informatie.

De productiedatum van dit essentiële-informatiedocument is 01 februari 2024.

WAT IS DIT PRODUCT?

Type: Dit product is een aandeel van een compartiment van Moorea Fund.

Aanbevolen aanhoudperiode: De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende 5 jaar of tot 2028-12-31 aanhoudt.

Doelstellingen en beleggingsbeleid:

Beleggingsdoelstelling: De beleggingsdoelstelling van het Subfonds bestaat erin om over de vooraf bepaalde beleggingshorizon het best mogelijke beleggingsrendement te behalen door te beleggen in obligaties die milieuvoordelen genereren en waarvan de geselecteerde emittenten goede governance en sociale praktijken volgen.

Beleggingsbeleid: Om deze doelstelling te bereiken, zal het Subfonds voornamelijk beleggen in een selectie van obligaties uitgegeven door bedrijfsemissanten. Het grootste deel van de obligaties in de portefeuille zal een looptijd hebben van zes maanden en één dag na 31 december 2028 (eindvervaldag van het Subfonds). De beleggingsstrategie van het Subfonds bestaat erin om op discretionaire basis een gediversifieerde portefeuille van schuldeffecten te beheren, waaronder in euro uitgedrukte obligaties, groene en sociale obligaties. Het Subfonds kan beleggen in alle soorten obligaties (investment grade, hoogrentende obligaties of obligaties zonder rating) om te profiteren van alle marktkansen. Het Subfonds belegt ten minste 51% van zijn activa in investment grade obligaties. Hoogrentende obligaties (die als risicovoller of speculatief worden beschouwd) kunnen maximaal 49% van de activa vertegenwoordigen. Het Subfonds zal blijven diversifiëren in termen van geografische regio's, sectoren en emittenten.

SFDR-categorie: Artikel 8

Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd. De volgende indices worden gebruikt als een universum waaruit effecten worden geselecteerd: BofA Euro Corporate (ER00) Index en BofA Euro High Yield BB (HE10 Index). De index ICE BofA 3-5 Year Euro Corporate (ER02 Index) kan gebruikt worden om het rendement te vergelijken. Deze benchmark is niet bedoeld om in overeenstemming te zijn met de duurzame beleggingsdoelstelling van het Subfonds.

Inkomstenbeleid: Distributie aandelenklasse, het dividend wordt jaarlijks uitgekeerd.

Aanbevolen aanhoudperiode: Het risico en rendement van het product kunnen variëren afhankelijk van de verwachte aanhoudingsperiode. Wij raden aan dit product minstens 5 jaar aan te houden.

Valuta: Deze klasse is uitgedrukt in euro, referentiemunt van het Fonds.

Inschrijving en terugkoop: Inschrijvings- en terugkooporders moeten op vrijdag om 17.00 uur (Luxemburgse tijd) door de bewaarder zijn ontvangen. De netto inventariswaarde wordt op wekelijkse basis berekend op de dinsdag van elke week of, indien deze dag geen werkdag is zoals gedefinieerd in het algemene deel van het prospectus, op de volgende werkdag.

Depothoudende bank: Société Générale Luxembourg

Beoogde retailbelegger:

- Particuliere cliënten, professionele cliënten en in aanmerking komende tegenpartijen
- Financiële situatie van de cliënten met nadruk op het vermogen om verliezen te dragen: Mogelijkheid om geld vast te leggen voor 5 jaar.

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 aanhoudt tot 31 december 2028.

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 2 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse 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.**

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVAN TERUGKRIJGEN? (vervolg)

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	€6.990	€6.820
	Gemiddeld rendement elk jaar	-30,1%	-7,4%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€8.240	€8.340
	Gemiddeld rendement elk jaar	-17,6%	-3,6%
Matig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€9.540	€10.180
	Gemiddeld rendement elk jaar	-4,6%	0,4%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€10.090	€10.580
	Gemiddeld rendement elk jaar	0,9%	1,1%

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: juli 2021 and november 2023

Moderate Scenario: augustus 2016 and augustus 2021

Favourable Scenario: juli 2014 and juli 2019

WAT GEBEURT ER ALS Société Générale Private Wealth Management S.A. 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	€690	€1.210
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	6,9% elk jaar	2,3% 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 2,6% v or kosten en 0,4% na kosten zal zijn.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	De impact van de kosten die u betaalt wanneer u in de belegging instapt. Dit is het meeste dat u zal betalen, u zou minder kunnen betalen;	5,0%
Uitstapkosten	De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen wanneer deze vervalt. 2023-2024: 0,75% - 2025: 0,50% - 2026: 0,25% - Van 2026: 0%	0,8%
Lopende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	1,0%
Portefeuilletransactiekosten	De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	0,3%
Bijkomende kosten		
Rendementsvergoedingen	Er is geen prestatievergoeding.	0,0%

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 18, Boulevard Royal L-2449 - Luxemburg of via e-mail op contact.sgpwm@socgen.com of via de website van de Maatschappij op www.sgpwm.societegenerale.com. 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 www.sgpwm.societegenerale.com.

De in dit essentiële-informatiedocument opgenomen berekeningen van kosten, rendement en risico volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

Prestaties uit het verleden vindt u hier: www.sgpwm.societegenerale.com, het aantal gebruikte jaren is 0 jaren.

De vorige berekening van de prestatiescenario's vindt u hier: www.sgpwm.societegenerale.com