

## 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 - SG Credit Millesime 2031 USD RU-D

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU3276328096

<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 23 Φεβρουαρίου 2026.

## ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

**Τύπος:** Το προϊόν αυτό αποτελεί μερίδιο Υπο-Ταμείου του SG IS Fund.

**Διάρκεια:** Το Υπο-Ταμείο διαχειρίζεται με ημερομηνία λήξης την 31η Δεκεμβρίου 2031. Η εκκαθάριση του Υπο-Ταμείου ενδέχεται να πραγματοποιηθεί μερικές εβδομάδες πριν από αυτήν την ημερομηνία λήξης. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα ενημερώσει γραπτώς τους Μεριδιούχους εκ των προτέρων, υπενθυμίζοντάς τους την ακριβή ημερομηνία κατά την οποία θα πραγματοποιηθεί η εκκαθάριση. Η ημερομηνία λήξης μπορεί να παραταθεί εάν το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρήσει ότι αυτό εξυπηρετεί τα συμφέροντα των Μεριδιούχων, ιδίως για την ομαλή διαχείριση της ρευστότητας. Οι Μεριδιούχοι θα ενημερωθούν για μια τέτοια απόφαση και θα έχουν τη δυνατότητα να ζητήσουν την εξαγορά των Μεριδίων τους χωρίς χρέωση.

**Στόχος:** Ο επενδυτικός στόχος του Υποκεφαλαίου είναι να επενδύει κυρίως σε μια επιλογή ομολόγων που εκδίδονται από εταιρικούς εκδότες. Η πλειονότητα των ομολόγων που κατέχονται στο χαρτοφυλάκιο θα έχει τελική ημερομηνία λήξης πριν από τις 30 Ιουνίου 2032. Τίτλοι που λήγουν πριν από το 2032 θα επανεπενδύονται σε μέσα που συμμορφώνονται με τους επενδυτικούς περιορισμούς. Η επενδυτική στρατηγική του Υποκεφαλαίου συνίσταται στη διακριτική διαχείριση ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου χρεωστικών τίτλων, συμπεριλαμβανομένων ομολόγων σε ευρώ, πράσινων, κοινωνικών και βιώσιμων ομολόγων, ΟΣΕΚΑ, οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και ETF. Οι επενδύσεις σε υψηλής απόδοσης (ομόλογα, ΟΣΕΚΑ, συλλογικά επενδυτικά σχήματα και ΟΣΕΚΑ ETF), οι οποίες θεωρούνται πιο επικίνδυνες ή πιο κερδοσκοπικές, μπορούν να αντιπροσωπεύουν έως και το 49% των περιουσιακών στοιχείων του Υποκεφαλαίου (εξαιρουμένων των μετρητών και των ισοδύναμων μετρητών). Η στρατηγική δεν περιορίζεται σε προσέγγιση «αγορά και διακράτηση». Ο Διαχειριστής Επενδύσεων μπορεί να πραγματοποιεί πράξεις αναδιάρθρωσης εφόσον προκύψουν νέες ευκαιρίες στην αγορά, εάν αυξηθεί ο κίνδυνος αθέτησης στη λήξη για οποιονδήποτε εκδότη του χαρτοφυλακίου ή σε περίπτωση επιδείνωσης των κριτηρίων ESG. Το Υποκεφάλαιο θα διατηρήσει διαφοροποίηση ως προς τις γεωγραφικές περιοχές, τους κλάδους και τους εκδότες.

Ο Διαχειριστής Επενδύσεων υιοθετεί μια προσέγγιση βιώσιμης επένδυσης σε όλη τη διάρκεια της επενδυτικής διαδικασίας, ενσωματώνοντας παράγοντες ESG στην έρευνα, την επικοινωνία με τους εκδότες και τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου. Η στρατηγική περιλαμβάνει πολιτική αποκλεισμών, η οποία συμπληρώνεται από την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG.

**Κατηγορία SFDR:** Άρθρο 8. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων υιοθετεί μια ολιστική προσέγγιση στη βιώσιμη επένδυση και ενσωματώνει τους παράγοντες ESG σε όλη τη διαδικασία επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένης της έρευνας, της επικοινωνίας με τις εταιρείες και της κατασκευής χαρτοφυλακίου. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων εφαρμόζει πολιτική αποκλεισμών, συμπληρωμένη με την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG.

**Δείκτης Αναφοράς:** Το Υποκεφάλαιο διαχειρίζεται ενεργά. Οι ακόλουθοι δείκτες χρησιμοποιούνται ως επενδυτικό σύμπαν από το οποίο επιλέγονται οι τίτλοι: ICE BofA US Corporate (COA0 Index) και ICE BofA US High Yield BB (JOA1 Index). Ο δείκτης ICE BofA 3-5 Year US Corporate (C2A0 Index) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για σύγκριση απόδοσης.

**Εισόδημα:** Κατηγορία μεριδίου διανομής.

**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 ή έως τις 31/12/2031.

**Νόμισμα:** Τα μερίδιά σας θα είναι εκφρασμένα σε USD, το οποίο αποτελεί το βασικό νόμισμα του Υποκεφαλαίου.

**Επεξεργασία και εξαγορά εντολών:** Οι εντολές εγγραφής και εξαγοράς πρέπει να λαμβάνονται από τον μεταφορέα πριν από τις 17:00 (ώρα Λουξεμβούργου) την Παρασκευή. Η καθαρή αξία ενεργητικού υπολογίζεται εβδομαδιαίως την Τρίτη κάθε εβδομάδας ή, εάν η ημέρα αυτή δεν είναι εργάσιμη όπως ορίζεται στο γενικό μέρος του ενημερωτικού δελτίου, την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

**Θεματοφύλακας:** Société Générale Luxembourg

**Στοχευόμενος Ιδιώτης Επενδυτής:** Η συγκεκριμένη κατηγορία μεριδίων απευθύνεται σε όλους τους επενδυτές. Το ταμείο προορίζεται για επενδυτές που δεν διαθέτουν χρηματοοικονομική εμπειρογνώμοσύνη ή ειδικές γνώσεις για να κατανοήσουν το Υπο-Ταμείο, αλλά παρ' όλα αυτά μπορούν να αντέξουν μια ολική απώλεια κεφαλαίου. Είναι κατάλληλο για επενδυτές που επιδιώκουν ανάπτυξη κεφαλαίου. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να έχουν 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 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2031.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 2 από 7, το οποίο είναι χαμηλή κατηγορία κινδύνου.

Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να χρειαστεί να πραγματοποιήσετε περαιτέρω πληρωμές για να καλύψετε τις ζημίες. **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
<b>Ελάχιστη απόδοση</b>	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
<b>Σενάριο ακραίων καταστάσεων</b>	<b>Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος</b>	<b>\$8.250</b>	<b>\$7.840</b>
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-17,5%	-4,8%
<b>Δυσμενές σενάριο</b>	<b>Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος</b>	<b>\$8.390</b>	<b>\$9.920</b>
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-16,1%	-0,2%
<b>Μετριοπαθές σενάριο</b>	<b>Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος</b>	<b>\$9.810</b>	<b>\$10.600</b>
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-1,9%	1,2%
<b>Ευνοϊκό σενάριο</b>	<b>Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος</b>	<b>\$10.510</b>	<b>\$11.920</b>
	Μέση απόδοση κάθε έτος	5,1%	3,6%

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: Οκτώβριος 2017 and Νοέμβριος 2022

Moderate Scenario: Μάρτιος 2018 and Μάρτιος 2023

Favourable Scenario: Ιανουάριος 2016 and Ιανουάριος 2021

## 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
<b>Συνολικό κόστος</b>	<b>\$670</b>	<b>\$1.163</b>
<b>Ετήσια επίδραση κόστους (*)</b>	6,70% κάθε έτος	2,13% 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 3,3% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και 1,2% μετά αφαίρεση των εξόδων.

### Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

<b>Εφάπαξ κόστος</b>		<b>Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος</b>
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.	\$75
<b>Τρέχον κόστος</b>		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές ή λειτουργικές δαπάνες	0,95%. Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση της επένδυσής σας.	\$95
Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,10%. Το κόστος για την αγορά και πώληση των επενδύσεων που κατέχει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εκτίμηση με βάση το κόστος του προηγούμενου έτους).	\$10
<b>Δευτερεύον κόστος</b>		
Αμοιβές επίδοσης	Δεν υπάρχει αμοιβή απόδοσης.	\$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 ή έως τις 31/12/2031. 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](mailto: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 0 έτη.

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