

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 - SG Credit Millesime 2031 USD IU

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU3276328179

<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 23 februari 2026.

WAT IS DIT PRODUCT?

Type: Dit product is een aandeel van een Subfonds van de SG IS Fund.

Looptijd: Het Subfonds wordt beheerd met een looptijd die is vastgesteld op 31 december 2031. De liquidatie van het Subfonds kan enkele weken vóór deze einddatum plaatsvinden. De Raad van Bestuur zal de Aandeelhouders vooraf schriftelijk informeren om hen te herinneren aan de datum waarop de liquidatie effectief wordt. De einddatum kan worden verlengd indien de Raad van Bestuur dit in het belang van de Aandeelhouders acht, met name om een soepele liquiditeit te waarborgen. Aandeelhouders zullen over een dergelijke beslissing worden geïnformeerd en krijgen de mogelijkheid hun Aandelen kosteloos te laten aflossen.

Doelstellingen: Het beleggingsdoel van het Subfonds is om hoofdzakelijk te beleggen in een selectie van obligaties uitgegeven door bedrijfsuitgevers. Het merendeel van de in de portefeuille aangehouden obligaties zal een eindvervaldatum hebben vóór 30 juni 2032. Effecten die vóór 2032 vervallen, worden herbelegd in instrumenten die voldoen aan de beleggingsbeperkingen. De beleggingsstrategie van het Subfonds bestaat uit het discretionair beheer van een gediversifieerde portefeuille van schuldbewijzen, waaronder in euro luidende obligaties, groene, sociale en duurzaamheidsobligaties, UCITS, instellingen voor collectieve belegging en ETF's. High-Yield-beleggingen (obligaties, UCITS, instellingen voor collectieve belegging en UCITS-ETF's), die als risicovoller of meer speculatief worden beschouwd, kunnen tot 49% van de activa van het Subfonds vertegenwoordigen (exclusief liquide middelen en kasequivalenten). De strategie is niet beperkt tot een buy-and-hold-benadering. De Beheerder kan herbalanceringsoperaties uitvoeren wanneer zich nieuwe marktkansen voordoen, wanneer het wanbetalingsrisico bij afloop voor een emittent in de portefeuille toeneemt, of in geval van een verslechtering van ESG-criteria. Het Subfonds behoudt een brede diversificatie over geografische gebieden, sectoren en emittenten.

De Beheerder hanteert een duurzame beleggingsbenadering gedurende het volledige beleggingsproces, waarbij ESG-overwegingen worden geïntegreerd in onderzoek, dialoog met emittenten en portefeuillebouw. De strategie omvat een uitsluitingsbeleid, aangevuld met de integratie van ESG-criteria.

SFDR-categorie: Artikel 8. De Beheerder hanteert een holistische benadering van duurzaam beleggen en houdt rekening met ESG-factoren in het volledige beleggingsproces, inclusief onderzoek, engagement met ondernemingen en portefeuillebouw. De Beheerder past een uitsluitingsbeleid toe, aangevuld met de integratie van ESG-criteria.

Benchmark: Het Subfonds wordt actief beheerd. De volgende indices worden gebruikt als universum waaruit effecten kunnen worden geselecteerd: ICE BofA US Corporate (COA0-index) en ICE BofA US High Yield BB (JOA1-index). De index ICE BofA 3-5 Year US Corporate (C2A0-index) kan worden gebruikt voor prestatievergelijking.

Inkomen: Kapitalisatieklasse; het dividend wordt herbelegd.

Beleggingshorizon: Het risico en het potentieel rendement van het product kunnen variëren afhankelijk van de verwachte beleggingsduur. Wij raden aan dit product minstens 5 jaar aan te houden, of tot 31/12/2031.

Valuta: Uw aandelen worden uitgedrukt in USD, de referentievaluta van het Subfonds.

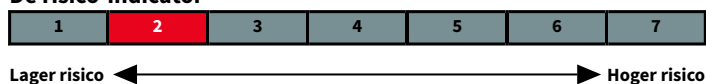
Verwerking en inkooporders: Inschrijvings- en inkooporders moeten vóór 17.00 uur (Luxemburgse tijd) op vrijdag bij de transferagent zijn ontvangen. De netto-inventariswaarde wordt wekelijks berekend op dinsdag, of, indien deze dag geen werkdag is zoals gedefinieerd in het algemene deel van het prospectus, op de volgende werkdag.

Bewaarder: Société Générale Luxembourg

Beoogde retailbelegger: Deze aandelen categorie is bedoeld voor institutionele beleggers. Het fonds is bestemd voor beleggers die geen financiële expertise of specifieke kennis hebben om het Subfonds te begrijpen, maar die niettemin een volledig verlies van het kapitaal kunnen dragen. Het is geschikt voor beleggers die kapitaal groei nastreven. Potentiële beleggers dienen een beleggingshorizon van ten minste 5 jaar te hebben.

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

De risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product aanhoudt tot 31 december 2031.

De samenvattende risicowijzer is een hulpmiddel om het risiconiveau van dit product te vergelijken met andere producten. Hij toont hoe waarschijnlijk het is dat het product geld verliest door marktbevingingen of doordat wij niet in staat zijn u te betalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 2 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse laag. Dit beoordeelt de potentiële verliezen door toekomstige prestaties als laag. De aan dit product gekoppelde risicocategorie is bepaald op basis van waarnemingen uit het verleden; deze is niet gegarandeerd en kan in de toekomst veranderen.

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	\$8.250	\$7.840
	Gemiddeld rendement elk jaar	-17,5%	-4,8%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$8.390	\$9.920
	Gemiddeld rendement elk jaar	-16,1%	-0,2%
Matig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$9.810	\$10.600
	Gemiddeld rendement elk jaar	-1,9%	1,2%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	\$10.510	\$11.920
	Gemiddeld rendement elk jaar	5,1%	3,6%

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: maart 2018 and maart 2023

Favourable Scenario: januari 2016 and januari 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	\$651	\$1.045
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	6,51% elk jaar	1,92% 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 3,1% vóór kosten en 1,2% 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	De impact van de kosten bij het beëindigen van uw belegging op de vervaldatum. Vanaf de lancering tot en met 31/12/2027: 0,75% - 2028: 0,50% - 2029: 0,25% - Na 2030: 0%	\$75
Lopende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	0,75%. De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	\$75
Portefeuilletransactiekosten	0,10%. De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	\$10
Bijkomende kosten		
Rendementsvergoedingen	Er is geen prestatievergoeding.	-

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 0 jaren.

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