

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

SG IS Fund - SG Credit Millesime 2033 IE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU3276328682

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 47 93 11 1.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von Société Générale Investment Solutions (Europe) in Bezug auf dieses Basisinformationsdokument zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 23 Februar 2026 erstellt.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Typ: Dieses Produkt ist ein Anteil eines Teilfonds des SG IS Fund.

Empfohlene Haltedauer: Der Teilfonds wird mit einer Laufzeit bis zum 31. Dezember 2033 verwaltet. Die Liquidation des Teilfonds kann einige Wochen vor diesem Fälligkeitstermin erfolgen. Der Verwaltungsrat wird die Anteilinhaber schriftlich informieren, um sie an das tatsächliche Datum dieses Ereignisses zu erinnern. Das Fälligkeitsdatum kann verlängert werden, wenn der Verwaltungsrat dies im besten Interesse der Anteilinhaber erachtet, insbesondere um eine reibungslose Liquidität sicherzustellen. Die Anteilinhaber werden über eine solche Entscheidung informiert und haben die Möglichkeit, die Rücknahme ihrer Anteile kostenlos zu verlangen.

Ziel und Anlagepolitik: Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, über den vordefinierten Anlagehorizont stabile Erträge zu erzielen, indem er in Anleihen investiert, die ökologische Vorteile bieten und deren ausgewählte Emittenten gute Governance- und Sozialpraktiken verfolgen.

Die Anlagestrategie des Teilfonds besteht hauptsächlich darin, in eine Auswahl von von Unternehmen emittierten Anleihen zu investieren. Der Großteil der im Portfolio gehaltenen Anleihen wird ein Endfälligkeitsdatum vor dem 30. Juni 2034 haben. Wertpapiere, die vor 2034 fällig werden, werden in Instrumente reinvestiert, die den Anlagebeschränkungen entsprechen. Die Anlagestrategie des Teilfonds umfasst die diskretionäre Verwaltung eines diversifizierten Portfolios von Schuldtiteln, darunter auf Euro lautende Anleihen, grüne, soziale und nachhaltige Anleihen, OGAW, kollektive Kapitalanlagen und ETFs. Die Strategie ist nicht auf einen „Buy and Hold“-Ansatz beschränkt; der Portfoliomanager kann Umschichtungen vornehmen, wenn sich neue Marktchancen ergeben, wenn das Ausfallrisiko eines Emittenten im Portfolio zum Fälligkeitstermin steigt oder wenn sich ESG-Kriterien verschlechtern. Der Teilfonds wird eine Diversifizierung in Bezug auf Regionen, Sektoren und Emittenten beibehalten.

SFDR-Kategorie: Artikel 8

Benchmark: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die folgenden Indizes dienen als Universum zur Titelauswahl: ICE BofA Euro Corporate (ER00 Index) und ICE BofA Euro High Yield BB (HE10 Index). Der Index ICE BofA 3-5 Year Euro Corporate (ER02 Index) kann zum Performancevergleich herangezogen werden.

Ertrag: Thesaurierende Anteilklasse, die Dividende wird reinvestiert.

Anlagehorizont: Das Risiko und die Rendite des Produkts können je nach erwarteter Haltedauer variieren. Wir empfehlen, dieses Produkt mindestens 5 Jahre oder bis zum 31.12.2033 zu halten.

Währung: Ihre Anteile lauten auf EUR, die Basiswährung des Teilfonds.

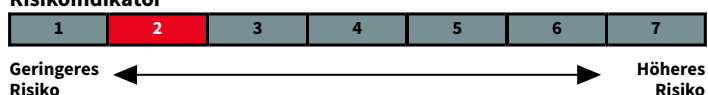
Auftragsbearbeitung und Rücknahmen: Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge müssen dem Transferagenten bis Freitag, 17:00 Uhr (Luxemburger Zeit) zugehen. Der Nettoinventarwert wird wöchentlich am Dienstag jeder Woche oder, falls dieser Tag kein Geschäftstag im Sinne des allgemeinen Prospektteils ist, am nächsten Geschäftstag berechnet.

Depotbank: Société Générale Luxembourg

Kleinanleger-Zielgruppe: Diese Anteilklasse richtet sich an institutionelle Anleger. Der Fonds ist für Anleger vorgesehen, die weder über finanzielle Fachkenntnisse noch über spezifisches Wissen verfügen, um den Teilfonds zu verstehen, jedoch bereit sind, einen vollständigen Kapitalverlust zu tragen. Er eignet sich für Anleger, die Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 31. Dezember 2033 halten.

Der zusammenfassende Risikoindikator ist ein Richtwert für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen, Geld verlieren wird.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft. Dies ist eine niedrige Risikoklasse.

Wertentwicklungsszenarien

Die dargestellten Szenarien veranschaulichen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien sind eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung auf der Basis von Daten aus der Vergangenheit, die aufzeigen, wie sich der Wert dieser Anlage verändert. Sie sind kein exakter Indikator. Welchen Betrag Sie zurückerhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage bzw. das Produkt halten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlage = € 10.000

Szenarien		Nach 1 Jahr	Nach 5 Jahren
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Durchschnittsertrag pro Jahr	€7.990 -20,1%	€7.700 -5,1%
Ungünstig	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Durchschnittsertrag pro Jahr	€8.250 -17,5%	€8.730 -2,7%
Moderat	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Durchschnittsertrag pro Jahr	€9.600 -4,0%	€9.570 -0,9%
Vorteilhaft	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Durchschnittsertrag pro Jahr	€10.280 2,8%	€10.470 0,9%

Die Angaben umfassen alle Kosten für das Produkt selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder die Vertriebsstelle zahlen. Die Angaben berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die ebenfalls Einfluss auf die Höhe des Betrags haben kann, den Sie zurückerhalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Unfavourable scenario: Oktober 2017 and November 2022

Moderate Scenario: Dezember 2018 and Dezember 2023

Favourable Scenario: Januar 2016 and Januar 2021

WAS PASSIERT, WENN Société Générale Investment Solutions (Europe) ZAHLUNGSUNFÄHIG WIRD?

Die Gesellschaft ist nicht verpflichtet, im Zusammenhang mit Ihrer Anlage Zahlungen an Sie zu leisten. Wenn die Gesellschaft aufgelöst werden sollte, hätten Sie ein Anrecht darauf, nach Auszahlung aller Gläubiger eine Ausschüttung zu erhalten, die Ihrem Anteil am Vermögen der Gesellschaft entspricht. Die Gesellschaft ist nicht verpflichtet, für gewöhnliche Anteile eine Zahlung an Sie zu leisten. Es gibt kein Entschädigungs- oder Garantiprogramm für die Gesellschaft. Wenn Sie in die Gesellschaft investieren, sollten Sie bereit sein, das Risiko in Kauf zu nehmen, dass Sie Ihre gesamte Anlage verlieren könnten.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die Angaben entsprechen den aufgelaufenen Kosten für das Produkt selbst, über drei verschiedene Haltezeiten. Die Zahlen sind Schätzungen und können sich zukünftig verändern. Sie sollten beachten, dass diese Kosten von der Gesellschaft bezahlt werden, während die Rendite, die Sie möglicherweise erhalten, von der Entwicklung des Anteilspreises der Gesellschaft abhängen. Es gibt keine direkte Beziehung zwischen dem Anteilspreis der Gesellschaft und den Kosten, die sie zahlt.

Tabelle 1: Kosten im Laufe der Zeit

	Nach 1 Jahr	Nach 5 Jahren
Gesamtkosten	€651	€943
Jährliche Kostenbelastung (*)	6,51% pro Jahr	1,88% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie Ihre Anlage zum Beispiel nach der empfohlenen Haltedauer beenden, beträgt Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,0% vor Kosten und -0,9% nach Kosten.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten		Nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Sie zahlen bis zu 5,00% Ihres Anlagebetrags beim Einstieg in das Produkt. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen; möglicherweise zahlen Sie weniger.	€500
Ausstiegskosten	Die Auswirkungen der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Investition bei Fälligkeit. 2026-2027: 0,75% - 2028: 0,50 - 2029: 0,25% - Ab 2030: 0%	€75
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative oder betriebliche Kosten	0,75%. Die Auswirkung der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlage einziehen.	€75
Portfoliotransaktionskosten	0,10%. Die mit dem Kauf und Verkauf der Anlagen, die der Teilfonds hält, verbundenen Kosten (Schätzung auf Basis der Kosten des Vorjahres).	€10
Nebenkosten		
An die Wertentwicklung gebundene Gebühren	Es wird keine Performancegebühr erhoben.	-

WIE LANGE SOLLTE ICH DIESES PRODUKT HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Wir empfehlen, dieses Produkt mindestens 5 Jahre lang oder bis zum 31.12.2033 zu halten. Sie können jederzeit beantragen, Ihr Geld ganz oder teilweise zu entnehmen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Im Falle von Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Produktherstellers können Sie Ihre Beschwerde schriftlich unter folgender Adresse bei der Gesellschaft anmelden: Compliance-Abteilung 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxembourg - Luxemburg oder per E-Mail an sgiseurope-contact@socgen.com oder über die Website der Gesellschaft <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Wenn Sie eine Beschwerde über eine Person haben, die Sie im Zusammenhang mit dem Produkt berät oder Ihnen das Produkt verkauft, sollten Sie Ihre Beschwerde zuerst direkt an die betreffende Person richten.

SONSTIGE RELEVANTE INFORMATIONEN

Je nachdem, wie Sie diese Anteile kaufen oder verkaufen, können Ihnen weitere Kosten entstehen. Dazu zählen Maklerprovisionen, Plattformgebühren und Stempelsteuern. Von der Vertriebsstelle erhalten Sie gegebenenfalls weitere Dokumente.

Weitere Unterlagen, einschließlich der Jahres- und Halbjahresberichte der Gesellschaft sowie von den Aufsichtsbehörden geforderte Offenlegungen, erhalten Sie über die Webseite der Gesellschaft unter <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

In diesem Basisinformationsblatt enthaltene Berechnungen für Kosten, die Wertentwicklung und Risiken richten sich nach der von den EU-Richtlinien vorgeschriebenen Methode.

Frühere Leistungen können hier eingesehen werden: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, die Anzahl der verwendeten Jahre ist 0 Jahre.

Die Berechnung früherer Leistungsszenarien finden Sie hier: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>