

SCOP

Acest document vă oferă informații cheie despre acest produs de investiții. Acesta nu este material de marketing. Aceste informații sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

PRODUS

SG IS Fund - Optimal Income RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0538387076

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Sunați la +352 47 93 11 1 pentru mai multe informații.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) este responsabilă pentru supravegherea Société Générale Investment Solutions (Europe) în ceea ce privește acest document cu informații cheie.

Data de producție a acestui KID este 02 aprilie 2026.

CE ESTE ACEST PRODUS?

Tip: Acest produs este o parte a unui sub-fond al Fondului SG IS Fund

Perioada de deținere recomandată:

Obiectiv și politică de investiții: Obiectivul Sub-Fondului este de a depăși piața creditelor corporative pe un orizont de investiții de 3 până la 5 ani, cu o volatilitate mai redusă. Sub-Fondul nu va fi gestionat în raport cu un indice de referință specific și va urmări o abordare de tip total return. Sub-Fondul își propune să răspundă provocărilor de dezvoltare durabilă pe termen lung, oferind în același timp performanță financiară prin combinarea criteriilor financiare și extrafinanciare, integrând factorii ESG.

Sub-Fondul va fi expus atât piețelor de instrumente cu venit fix, cât și piețelor de acțiuni. Sub-Fondul poate investi fie în acțiuni, obligațiuni, instrumente ale pieței monetare, fie în produse structurate, în funcție de condițiile economice și de așteptările echipei de investiții.

Strategia Sub-Fondului va consta în gestionarea alocării între componenta de venit fix și componenta de acțiuni, precum și în selectarea titlurilor individuale pentru fiecare componentă. Alocarea între cele două componente va fi definită printr-o analiză top-down, în timp ce selecția titlurilor va fi realizată printr-o abordare fundamentală bottom-up. Strategia de alocare va fi determinată de așteptările privind creșterea economică și inflația, precum și de randamentul relativ așteptat al investițiilor între diferitele clase de active, incluzând analiza riscurilor:

- Expunere la riscul de acțiuni (inclusiv derivate): Min 0% – Max 60%

- Expunere la riscul de dobândă (Obligațiuni, Piața monetară): Min 40% – Max 100%

Componenta de venit fix: portofoliul va fi investit în piețele de credit High Yield și Investment Grade. Sub-Fondul poate investi în instrumente de datorie fără rating din partea agențiilor de rating, dar considerate, în opinia Administratorului de Investiții, ca având un risc echivalent cu cel al unei companii evaluate cel puțin cu B- de către Standard & Poor's (până la 15%). Se va concentra pe emitenți din țări membre OCDE, G20, CEE sau Uniunea Europeană, fără constrângeri geografice specifice. Selecția obligațiunilor se va baza pe o analiză fundamentală riguroasă, ratingul emitentului, lichiditatea titlurilor și scadența acestora. Expunerea portofoliului la fluctuațiile ratelor dobânzii va fi determinată pe baza scenariilor macroeconomice și a anticipațiilor echipei de investiții privind piețele de venit fix.

Componenta de acțiuni: echipa de investiții va avea posibilitatea de a investi într-o gamă largă de produse structurate de tip venit, diversificate în funcție de activul suport, scadență și profil risc/randament. Expunerea la componenta de risc de acțiuni va fi gestionată activ și se va baza, printre altele, pe opinia echipei de investiții cu privire la direcția și volatilitatea piețelor de acțiuni.

Categorie SFDR: Articolul 8. Administratorul de Investiții ia în considerare factorii ESG pe tot parcursul procesului investițional, prin integrarea unei politici de excludere complete de o politică de integrare ESG. Pentru produsele structurate, la fel ca pentru obligațiuni, analiza extrafinanciară se realizează la nivelul emitenților.

Sub-Fondul exclude din universul său investițional companiile din următoarele sectoare (excluderi bazate pe praguri de venituri): arme interzise și controversate, cărbune termic, petrol și gaze, tutun și ulei de palmier. De asemenea, companiile cu un nivel de controversă foarte sever (roșu) conform MSCI ESG Research sunt excluse din universul Sub-Fondului.

Ca parte a politicii sale de investiții, Sub-Fondul adoptă o abordare de îmbunătățire a ratingului ESG. Pentru a efectua această analiză, Administratorul de Investiții utilizează date furnizate de furnizori externi ESG, inclusiv MSCI, precum și modele ESG proprietare. Sub-Fondul urmează o abordare Best-in-Class, investind în emitenți al căror rating ESG este mai mare sau egal cu BB (rating ridicat sau mediu) pe o scară de la AAA la CCC (CCC fiind cel mai slab), conform sistemului de rating ESG MSCI. În mod excepțional, Sub-Fondul poate avea expunere la un emitent cu rating mediu B, în limita a maximum 3%.

Indice de referință: Sub-Fondul este administrat activ. Exclusiv în scopul comparării performanței, randamentul Sub-Fondului va fi comparat cu următorul indice compozit: 20% MSCI World 100% Hdg NR EUR (Indicele MXWOHEUR) și 80% Bloomberg Global Aggregate TR Hdg EUR (Indicele LEGATREH).

Venituri: Clasă de acțiuni de acumulare, dividendul este reinvestit.

Orizont investițional: Risc și randamentul produsului pot varia în funcție de perioada de deținere preconizată. Recomandăm păstrarea acestui produs pentru cel puțin 5 ani.

Monedă: Acțiunile dvs. vor fi denumite în euro, moneda de bază a Fondului.

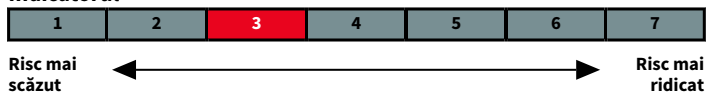
Procesarea și ordinele de răscumpărare: Puteți cumpăra și vinde acțiunile dvs. zilnic.

Depozitar: Société Générale Luxembourg

Investitor cu amănuntul vizat: Fondul este dedicat investitorilor care nu dețin expertiză financiară sau cunoștințe specifice pentru a înțelege Subfondul, dar care pot totuși suporta pierderea totală a capitalului. Este potrivit pentru investitorii care urmăresc creșterea capitalului. Investitorii potențiali ar trebui să aibă un orizont de investiții de cel puțin 5 ani.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

Indicatorul



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Vânzarea înainte de sfârșitul acestei perioade crește semnificativ riscul unor randamente mai mici ale investiției sau al unei pierderi.

Indicatorul sumar de risc reprezintă un ghid pentru nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor din piețe sau pentru că nu suntem în măsură să vă plătim.

Am clasificat acest produs ca 3 din 7, care este clasa de risc un nivel mediu-redus.

În anumite circumstanțe, este posibil să vi se ceară să efectuați plăți suplimentare pentru a plăti pierderile. **Pierderea totală pe care o puteți suferi poate depăși în mod semnificativ suma investită.**

Scenarii de performanță

Scenariile prezentate ilustrează modul în care ar putea evolua investiția dumneavoastră. Le puteți compara cu scenariile altor produse.

Scenariile prezentate reprezintă o estimare a performanțelor viitoare, bazată pe dovezi din trecut privind modul în care variază valoarea acestei investiții, și nu reprezintă un indicator exact. Ceea ce veți obține va varia în funcție de evoluția pieței și de cât timp păstrați investiția/produsul.

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Investiție = € 10.000

Scenarii		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.		
Stres	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€7.570 -24,3%	€7.060 -6,7%
Nefavorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€7.970 -20,3%	€8.670 -2,8%
Moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€9.970 -0,3%	€10.850 1,6%
Favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri Randament mediu în fiecare an	€11.750 17,5%	€13.550 6,3%

Cifrele prezentate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consilierului sau distribuitorului dvs. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți înapoi.

Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi în circumstanțe de piață extreme.

Unfavourable scenario: septembrie 2017 and octombrie 2022

Moderate Scenario: mai 2019 and mai 2024

Favourable Scenario: martie 2020 and martie 2025

CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ Société Générale Investment Solutions (Europe) NU POATE PLĂTI?

Societatea nu este obligată să vă facă nicio plată în legătură cu investiția dumneavoastră. În cazul în care Societatea ar fi lichidată, ați avea dreptul să primiți o distribuție egală cu partea dumneavoastră din activele Societății, după plata tuturor creditorilor acesteia. Societatea nu are nicio obligație de a vă face vreo plată în ceea ce privește acțiunile ordinare. Nu există niciun sistem de compensare sau de garantare care să se aplice Societății și, dacă investiți în Societate, trebuie să fiți pregătit să vă asumați riscul de a vă pierde întreaga investiție.

CARE SUNT COSTURILE?

Reducerea randamentului ("RIY") arată ce impact vor avea costurile totale pe care le plățiți asupra randamentului investițional pe care l-ați putea obține. Costurile totale iau în considerare costurile unice, permanente și accesorii. Sumele prezentate aici reprezintă costurile cumulate ale produsului în sine, pentru trei perioade de deținere diferite. Cifrele sunt estimative și se pot modifica în viitor. Trebuie să rețineți că aceste costuri sunt plătite de către Societate, în timp ce randamentul pe care îl puteți primi va depinde de performanța prețului acțiunilor Societății. Nu există o legătură directă între prețul acțiunilor Societății și costurile pe care aceasta le plătește.

Costuri în timp

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Costuri totale	€657	€1.563
Impactul costurilor anuale (*)	6,57% în fiecare an	2,77% în fiecare an

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, randamentul mediu pe an este estimat la 4,4% înainte de costuri și 1,6% după costuri.

Tabelul 2: Componenta costurilor

Costuri unice		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Veți plăti până la 5,00% din suma investită la intrarea în produs. Aceasta este suma maximă pe care o veți plăti; este posibil să plătiți mai puțin.	€500
Costuri de ieșire	0,00%. Impactul costurilor de ieșire din investiția dumneavoastră la maturizare.	€0
Costuri permanente		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	1,58%. Impactul costurilor pe care le suportăm în fiecare an pentru gestionarea investiției dumneavoastră.	€158
Costurile de tranzacționare a portofoliului	0,07%. Costurile de cumpărare și vânzare a investițiilor pe care le deține Subfondul (estimare bazată pe costurile din anul precedent).	€7
Costuri accesorii		
Comisioane de performanță	20% peste €STR + 2,5%	€0

CÂT TIMP AR TREBUI SĂ PĂSTREZ ACEST PRODUS ȘI POT SĂ SCOT BANII MAI DEVREME?

Perioada de deținere recomandată este de cel puțin 5 ani. Puteți solicita să scoateți o parte sau toți banii în orice moment.

CUM POT DEPUNE O RECLAMAȚIE?

Dacă aveți plângeri cu privire la produs sau la comportamentul producătorului produsului, vă puteți depune plângerea în scris la adresa Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxemburg sau prin e-mail la sgiseurope-contact@socgen.com sau prin intermediul site-ului web al Societății la <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Dacă aveți o plângere cu privire la o persoană care oferă consultanță sau vinde produsul, trebuie să vă adresați în primul rând persoanei în cauză.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

În funcție de modul în care cumpărați și vindeți aceste acțiuni, este posibil să suportați alte costuri, inclusiv comisioanele brokerilor, taxe de platformă și taxa de timbru. Distribuitorul vă va furniza documente suplimentare, dacă este necesar.

Alte documente, inclusiv rapoartele anuale și semestriale ale Societății și informațiile de reglementare, sunt disponibile pe site-ul web al Societății la adresa <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Calculul privind costurile, performanța și riscurile incluse în prezentul document cu informații cheie respectă metodologia prevăzută de normele UE.

Performanțele anterioare pot fi găsite aici: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, numărul de ani utilizat este de 13 ani.

Calculul scenariilor de performanță anterioare poate fi găsit aici: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>