

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

Moorea Fund - Euro Fixed Income RE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1023727867

www.sgrwpm.societegenerale.com

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 Private Wealth Management S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Η ημερομηνία παραγωγής αυτού του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών είναι 01 Φεβρουαρίου 2024.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

Τύπος: Το προϊόν αυτό αποτελεί μέρος ενός υποκεφαλαίου του Moorea Fund.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης, αλλά σε ορισμένες περιπτώσεις, όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να τερματιστεί μονομερώς μετά από γραπτή ειδοποίηση προς τους μεριδιούχους, υπό την προϋπόθεση της συμμόρφωσης με το ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τους ισχύοντες κανονισμούς.

Στόχος: Ο επενδυτικός στόχος του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η επίτευξη τακτικού εισοδήματος, επενδύοντας κατά κύριο λόγο σε χρεωστικούς τίτλους που εκφράζονται σε Ευρώ.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους και μέσα που συνδέονται με τους εν λόγω τίτλους που εκφράζονται σε Ευρώ (από 80% έως 100% του ενεργητικού του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου). Έως το 20% του καθαρού ενεργητικού μπορεί να επενδυθεί σε τίτλους σταθερού εισοδήματος μη εκφρασμένους σε ευρώ.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει στους ακόλουθους τίτλους:

- Χρεόγραφα που εκδίδονται από κυβερνήσεις, κρατικούς οργανισμούς ή υπερεθνικούς φορείς
- Εταιρικά χρεόγραφα με βαθμό κυρίως επενδυτικής κατηγορίας (βαθμολογία BBB- ή υψηλότερη από τη Standard and Poor 's ή βαθμολογία Baa ή υψηλότερη από τη Moody' s). Μπορεί επίσης να επενδύσει ευκαιριακά σε χρεωστικούς τίτλους που κατατάσσονται κάτω από τον βαθμό επενδυτικής κατηγορίας με πιστοληπτική ικανότητα τουλάχιστον B- / B3 (έως 40% των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου)
- Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε χρεωστικούς τίτλους, όπως ομόλογα με σταθερό τοκομερίδιο, ομόλογα με μεταβλητό τοκομερίδιο, ομόλογα με κυμαινόμενο τοκομερίδιο, ομόλογα με κλιμακούμενο τοκομερίδιο (step coupon), ομόλογα με δεικτοποιημένο τοκομερίδιο ή μηδενικό τοκομερίδιο
- Μετατρέψιμα ομόλογα και δομημένα προϊόντα (μέχρι 10%). Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει κυρίως σε δομημένα προϊόντα που έχουν σχεδιαστεί για να προσφέρουν έκθεση σε ορισμένο επιτόκιο, σε κατανομή των επιτοκίων, σε πιστωτικό περιθώριο ή σε νομίσματα. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε βοηθητική βάση σε διαρθρωμένα προϊόντα με προσαρμογή σε δείκτη μετοχών ή σε μετοχές. Τα δομημένα αξιόγραφα μπορούν να φέρουν ή να μη φέρουν εγγύηση κεφαλαίου κατά τη λήξη τους, από τον εκδότη.
- Αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων (έως 20%).

Η μέση διάρκεια του χαρτοφυλακίου είναι συνήθως μεταξύ 1 και 8 έτη.

Σημείο αναφοράς : Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση με βάση τους ακόλουθους δείκτες αναφοράς: Ice Bofa 3-5 Years Euro Corportae Index, Ice Bofa 3-5 years Euro government Index, eonia. Προς αποφυγή αμφιβολιών, οι δείκτες αναφοράς χρησιμοποιούνται για τη σύγκριση των επιδόσεων.

Στοχευόμενος Ιδιώτης Επενδυτής:

- Ιδιώτες πελάτες, επαγγελματίες πελάτες και επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι
- χρηματοοικονομική κατάσταση των πελατών με εστίαση στην ικανότητα κάλυψης ζημιών: Δυνατότητα δέσμευσης χρημάτων για 5 έτη.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου προϋποθέτει ότι θα διατηρήσετε το προϊόν για 5 έτος(η). Η πώληση πριν από το τέλος αυτής της περιόδου αυξάνει σημαντικά τον κίνδυνο χαμηλότερων επενδυτικών αποδόσεων ή απώλειας.

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 ζημιές. **Η συνολική ζημία που μπορεί να υποστείτε ενδέχεται να υπερβεί σημαντικά το ποσό που επενδύθηκε.**

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ; (συνέχεια)

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

Ελάχιστη απόδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€6.420	€6.620
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-35,8%	-7,9%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€8.250	€8.740
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-17,5%	-2,7%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€9.630	€10.230
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-3,7%	0,5%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.500	€10.630
	Μέση απόδοση κάθε έτος	5,0%	1,2%

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: Σεπτέμβριος 2017 and Οκτώβριος 2022

Moderate Scenario: Ιανουάριος 2017 and Ιανουάριος 2022

Favourable Scenario: Σεπτέμβριος 2014 and Σεπτέμβριος 2019

ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Société Générale Private Wealth Management S.A. 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
Συνολικό κόστος	€610	€1.150
Ετήσια επίδραση κόστους (*)	6,0% κάθε έτος	2,2% 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 2,6% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και 0,5% μετά αφαίρεση των εξόδων.

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

Εφάπαξ κόστος		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε, και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.	5,0%
Κόστος εξόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.	0,0%
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές ή λειτουργικές δαπάνες	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση της επένδυσής σας.	1,0%
Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	Το κόστος για την αγορά και πώληση των επενδύσεων που κατέχει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (εκτίμηση με βάση το κόστος του προηγούμενου έτους).	0,1%
Δευτερεύον κόστος		
Αμοιβές επίδοσης	Δεν υπάρχει αμοιβή απόδοσης.	0,0%

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. 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 contact.sgpwm@socgen.com ή μέσω του δικτυακού τόπου της Εταιρείας www.sgpwm.societegenerale.com. 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 απαραίτητο.

Περαιτέρω έγγραφα τεκμηρίωσης, μεταξύ αυτών η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση και οι γνωστοποιήσεις ρυθμιστικού περιεχομένου της Εταιρείας, διατίθενται στον δικτυακό τόπο της Εταιρείας www.sgpwm.societegenerale.com.

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: www.sgpwm.societegenerale.com, ο αριθμός των ετών που χρησιμοποιούνται είναι 7 έτη.

Ο υπολογισμός προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων μπορεί να βρεθεί εδώ: www.sgpwm.societegenerale.com