

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

Moorea Fund - Euro Fixed Income RE-D

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1023727941

www.sgpwm.societegenerale.com

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 Private Wealth Management S.A. met betrekking tot dit Document met Essentiële Informatie.

De productiedatum van dit essentiële-informatiedocument is 01 februari 2024.

WAT IS DIT PRODUCT?

Type: Dit product is een deel van een subfonds van het Moorea Fonds

Aanbevolen aanhoudperiode: Het Fonds heeft geen vervaldatum, maar in bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in het prospectus van het Fonds, kan het Fonds eenzijdig worden beëindigd na schriftelijke kennisgeving aan de Participanten, mits het prospectus van het Fonds en de toepasselijke regelgeving worden nageleefd.

Doelstellingen en beleggingsbeleid: Het compartiment van dit fonds streeft ernaar, door vooral in obligaties in EUR te investeren, een regelmatig inkomen te bekomen. Het compartiment streeft ernaar de langetermijnuitdagingen van duurzame ontwikkeling aan te gaan en tegelijk financiële prestaties te leveren door de combinatie van financiële en niet-financiële criteria, waarbij criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) worden geïntegreerd.

Het Compartiment zal hoofdzakelijk beleggen in schuldpapieren en aanverwante instrumenten uitgedrukt in euro die gedomicilieerd zijn in Europese landen (minimum 80% van de activa van het Compartiment). Tot 20% van de nettoactiva kan worden belegd in niet in euro luidende vastrentende effecten.

Het Compartiment kan beleggen in de volgende effecten:

- Schuldbewijzen uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen of supranationale entiteiten.
- Schuldinstrumenten van ondernemingen, hoofdzakelijk met een rating Investment Grade.
- Schuldinstrumenten zoals obligaties met vaste coupon, variabele coupon, variabele coupon, coupon met variabele coupon, coupon met trapcoupon, geïndexeerde coupon of nulcoupon
- Converteerbare obligaties en gestructureerde producten (tot 10%). Het Compartiment zal hoofdzakelijk beleggen in gestructureerde producten die ontworpen zijn om blootstelling te bieden aan een bepaalde rentevoet, rentespread, kredietspread, of valuta's. Het Compartiment kan bijkomend ook beleggen in gestructureerde producten die geïndexeerd zijn op aandelenindexen of aandelen. Gestructureerde obligaties kunnen al dan niet een kapitaalgarantie op de vervaldag bieden, door de emittent.
- Geldmarktfondsen (tot 20%).

De gemiddelde looptijd van de portefeuille zal typisch tussen 1 en 8 jaar liggen.

SFDR Categorie: Het compartiment bevordert milieu- en/of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 inzake duurzaamheidsgerelateerde informatieverstrekking in de financiële sector, door in zijn beleggingsproces rekening te houden met ESG criteria.

Benchmark: Het deelfonds wordt actief beheerd met verwijzing naar de volgende benchmark: ICE BoFa 3-5 years Euro Corporate Index, ICE BoFa 3-5 years Euro Government Index en Ester. Om twijfel te voorkomen, wordt de benchmark gebruikt voor prestatievergelijking.

Beoogde retailbelegger:

- Particuliere cliënten, professionele cliënten en in aanmerking komende tegenpartijen
- Financiële situatie van de cliënten met nadruk op het vermogen om verliezen te dragen: Mogelijkheid om geld vast te leggen voor 5 jaar.

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

De risico-indicator



Lager risico ← → Hoger risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende 5 jaar aanhoudt. Verkoop voor het einde van deze periode verhoogt het risico op een lager beleggingsrendement of verlies aanzienlijk.

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe groot de kans is dat het product geld verliest door bewegingen op de markten of omdat wij u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 2 op 7, wat overeenstemt met een risicoklasse laag.

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.**

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

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	€6.430	€6.630
	Gemiddeld rendement elk jaar	-35,7%	-7,9%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€8.250	€8.730
	Gemiddeld rendement elk jaar	-17,5%	-2,7%
Matig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€9.630	€10.230
	Gemiddeld rendement elk jaar	-3,7%	0,5%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	€10.500	€10.700
	Gemiddeld rendement elk jaar	5,0%	1,4%

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 belastingsituatie, 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: september 2017 and oktober 2022

Moderate Scenario: januari 2017 and januari 2022

Favourable Scenario: januari 2016 and januari 2021

WAT GEBEURT ER ALS Société Générale Private Wealth Management S.A. 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	€600	€1.150
Gevolgen voor de jaarlijkse kosten (*)	6,0% elk jaar	2,2% 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 2,6% v or kosten en 0,5% na kosten zal zijn.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	De impact van de kosten die u betaalt wanneer u in de belegging instapt. Dit is het meeste dat u zal betalen, u zou minder kunnen betalen;	5,0%
Uitstapkosten	De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen op de vervaldag.	0,0%
Lopende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	De impact van de kosten die wij elk jaar maken voor het beheer van uw belegging.	1,0%
Portefeuilletransactiekosten	De kosten voor de aan- en verkoop van de beleggingen die het Compartiment bezit (schatting op basis van de kosten van het voorgaande jaar).	0,1%
Bijkomende kosten		
Rendementsvergoedingen	Er is geen prestatievergoeding.	0,0%

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 18, Boulevard Royal L-2449 - Luxemburg of via e-mail op contact.sgpwm@socgen.com of via de website van de Maatschappij op www.sgpwm.societegenerale.com. 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 www.sgpwm.societegenerale.com.

De in dit essentiële-informatiedocument opgenomen berekeningen van kosten, rendement en risico volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

Prestaties uit het verleden vindt u hier: www.sgpwm.societegenerale.com, het aantal gebruikte jaren is 7 jaren.

De vorige berekening van de prestatiescenario's vindt u hier: