

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

Moorea Fund - Euro Fixed Income IE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1023728089

www.sgpwm.societegenerale.com

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 Private Wealth Management S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsdokument zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 01. Februar 2024 erstellt.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Typ: Dieses Produkt ist Teil eines Teilfonds des Moorea Fund

Empfohlene Haltedauer: Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum, kann aber unter bestimmten Umständen, wie im Fondsprospekt beschrieben, nach schriftlicher Mitteilung an die Anteilsinhaber einseitig gekündigt werden, sofern die Bestimmungen des Fondsprospekts und der geltenden Vorschriften eingehalten werden.

Ziel und Anlagepolitik: Das Anlageziel des Teilfonds ist regelmässige Erträge zu erzielen, durch Anlagen die vorwiegend in Euro und in Anleihen investiert sind. Der Teilfonds zielt darauf ab, die langfristigen Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung zu meistern und gleichzeitig eine finanzielle Performance durch die Kombination von finanziellen und extra-finanziellen Kriterien zu erzielen, wobei ökologische, soziale und Governance-Kriterien (ESG) integriert werden.

Der Teilfonds wird überwiegend in auf Euro lautende Schuldtitel und damit verbundene Instrumente mit Sitz in europäischen Ländern investieren (mindestens 80% des Vermögens des Teilfonds). Bis zu 20% des Nettovermögens können in nicht auf Euro lautenden festverzinslichen Wertpapieren angelegt werden.

Der Teilfonds kann in die folgenden Wertpapiere investieren:

- Schuldtitel, die von Regierungen, staatlichen Stellen oder supranationalen Einrichtungen begeben werden
- Schuldtitel von Unternehmen, die grundsätzlich als Investment Grade eingestuft sind (Rating BBB- oder höher von Standard and Poor's oder Baa oder höher von Moody's). Er kann auch opportunistisch in Schuldtitel mit einem Rating unterhalb von "Investment Grade" mit einem Rating von mindestens B-/B3 investieren (bis zu 40% des Nettovermögens des Teilfonds)
- Schuldtitel wie Anleihen mit festem Kupon, variablem Kupon, variablem Kupon, Stufenkupon, indexiertem Kupon oder Nullkupon
- Wandelanleihen und strukturierte Produkte (bis zu 10%). Der Teilfonds wird hauptsächlich in strukturierte Produkte investieren, die ein Engagement in einem bestimmten Zinssatz, Zinsspread, Kreditspread oder Währungen bieten sollen. Der Teilfonds kann ergänzend auch in strukturierte Produkte investieren, die sich auf Aktienindizes oder Aktien beziehen. Strukturierte Schuldverschreibungen können eine Kapitalgarantie bei Fälligkeit durch den Emittenten beinhalten, müssen es aber nicht.
- Geldmarktfonds (bis zu 20%).

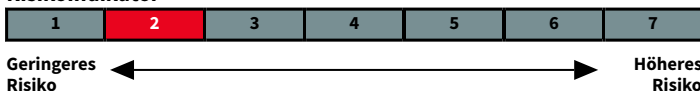
Die durchschnittliche Laufzeit des Portfolios liegt in der Regel zwischen 1 und 8 Jahren. Vergleichsindex : Der Teilfonds wird aktiv unter Bezugnahme auf die Vergleichsindex verwaltet, die sich aus den folgenden Indizes zusammensetzt: ICE BoFa 3-5 Jahre Euro Corporate Index, ICE BoFa 3-5 Jahre Euro Government Index und Ester. Zur Vermeidung von Zweifeln wird diese Vergleichsindex als Outperformance-Ziel verwendet.

Kleinanleger-Zielgruppe:

- Professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien
- Finanzielle Situation der Kunden mit Fokus auf die Fähigkeit, Verluste zu verkraften: Fähigkeit, Geld für bis zu 5 Jahre zu binden.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 5 Jahr(e) halten. Wenn Sie das Produkt vor dem Ende dieses Zeitraums verkaufen, besteht ein größeres Risiko, dass Sie geringere Anlageerträge erzielen oder einen Verlust erleiden.

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.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN? (Forts.)

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	€6.420	€6.620
	Durchschnittsertrag pro Jahr	-35,8%	-7,9%
Ungünstig	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€8.270	€8.840
	Durchschnittsertrag pro Jahr	-17,3%	-2,4%
Moderat	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€9.650	€10.360
	Durchschnittsertrag pro Jahr	-3,5%	0,7%
Vorteilhaft	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€10.530	€10.760
	Durchschnittsertrag pro Jahr	5,2%	1,5%

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: September 2017 and Oktober 2022

Moderate Scenario: Januar 2017 and Januar 2022

Favourable Scenario: September 2014 and September 2019

WAS PASSIERT, WENN Société Générale Private Wealth Management S.A. 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	€580	€1.030
Jährliche Kostenbelastung (*)	5,8% pro Jahr	1,9% 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 2,6% vor Kosten und 0,7% nach Kosten.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten		Nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Die Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen. Unter Umständen müssen Sie weniger zahlen.	5,0%
Ausstiegskosten	Die Auswirkung der beim Ausstieg aus Ihrer Anlage bei deren Endfälligkeit anfallenden Kosten.	0,0%
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative oder betriebliche Kosten	Die Auswirkung der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlage einziehen.	0,8%
Portfoliotransaktionskosten	Die mit dem Kauf und Verkauf der Anlagen, die der Teilfonds hält, verbundenen Kosten (Schätzung auf Basis der Kosten des Vorjahres).	0,1%
Nebenkosten		
An die Wertentwicklung gebundene Gebühren	Es wird keine Performancegebühr erhoben.	0,0%

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

Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens 5 Jahre. 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 contact.sgpwm@socgen.com oder über die Website der Gesellschaft www.sgpwm.societegenerale.com. 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 www.sgpwm.societegenerale.com.

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: www.sgpwm.societegenerale.com, die Anzahl der verwendeten Jahre ist 7 Jahre.

Die Berechnung früherer Leistungsszenarien finden Sie hier: