

Informații esențiale destinate investitorilor

Acest document vă oferă informații esențiale destinate investitorilor cu privire la acest fond. Acesta nu este un material de marketing. Furnizarea informațiilor este impusă de lege, pentru a vă ajuta să înțelegeți caracterul și riscurile asociate investiției în acest fond. Vă sfătuim să îl parcurgeți, pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la realizarea unei investiții.

MOOREA FUND - SUSTAINABLE EURO FIXED INCOME

Un subfond al MOOREA FUND

Clasa Investitor instituțional (IE) - LU1023728089

Moorea Fund este autorizat în Luxemburg și face obiectul supravegherii autorității financiare din Luxemburg, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Société Générale Private Wealth Management S.A.

Obiective și politica de investiții

Obiective

Obiectivul de investiție al sub-fondului este cel de a obține venituri regulate investind în principal în creanțe exprimate în euro. Subfondul își propune să răspundă provocărilor pe termen lung ale dezvoltării durabile, oferind în același timp performanțe financiare prin combinarea criteriilor financiare și extra-financiare, integrând criteriile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG).

Politica de investiții

Subfondul va investi preponderent în titluri de creanță denumite în euro și în instrumente conexe domiciliat în țări europene (minimum 80% din activele Subfondului). Până la 20% din activele nete pot fi investite în titluri cu venit fix denumite în altă monedă decât euro.

Subfondul poate investi în următoarele titluri de valoare:

- Titluri de creanță emise de guverne, agenții de stat sau de entități supranaționale
- Instrumente de datorie corporativă, în principal cu rating Investment Grade (rating BBB- sau mai mare emis de Standard and Poor's sau rating Baa sau mai mare emis de Moody's). De asemenea, acesta poate investi în mod oportunist în titluri de creanță cu un rating inferior categoriei Investment Grade, cu un rating de cel puțin B-/B3 (până la 40% din activele nete ale Subfondului).
- Instrumente de datorie, cum ar fi obligațiuni cu cupon fix, cupon variabil, cupon variabil, cupon variabil, cupon în trepte, cupon indexat sau cupon zero
- Obligațiuni convertibile și produse structurate (până la 10%). Subfondul va investi în principal în produse structurate concepute pentru a oferi expunere la o anumită rată a dobânzii, la un anumit spread de rată a dobânzii, la un anumit spread de credit sau la anumite valute. Subfondul poate investi, de asemenea, în mod accesoriu, în produse structurate indexate pe indici bursieri sau acțiuni. Titlurile structurate pot sau nu să poarte o garanție de capital la scadență, din partea emitentului.
- Fonduri de piață monetară (până la 20%).

Durata medie a portofoliului va fi, de obicei, între 1 și 8 ani.

Politica de investiții durabile

Profilul de risc/rendament



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Procesul de investiție începe prin definirea unui buget de risc, în ceea ce privește volatilitatea, pentru a se menține conformitatea cu profilul de risc al subfondului.

De ce este această clasă de acțiuni în această categorie?

Subfondul este situat în prezent la nivelul 3 al indicatorului sintetic al riscului, datorită investiției într-o varietate de emitenți de înaltă calitate și calitate medie, dintre care majoritatea vor fi investiții pe termen mediu și de înaltă performanță legături.

Datele istorice, precum cele utilizate în calculul indicatorului sintetic, pot să nu constituie un indicator fiabil cu privire la profilul de risc viitor al subfondului.

Nu se garantează faptul că va rămâne nemodificată categoria de risc, iar încadrarea subfondului se poate modifica în timp.

Categoria cea mai scăzută nu indică o investiție fără riscuri.

De asemenea, subfondul poate să fie expus următoarelor riscuri, care nu sunt luate în considerare în mod adecvat în cadrul indicatorilor de risc sus-menționați.

Subfondul promovează caracteristicile de mediu și / sau sociale în sensul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind dezvăluirile legate de durabilitate în sectorul financiar, luând în considerare „Mediul de mediu”, Criterii sociale și de guvernanta (ESG) în procesul său de investiții. Aplică politica de investiții durabile a Société Générale Private Wealth Management SA, disponibilă pe următorul site web: www.sgpwm.societegenerale.com.

Managerul de investiții abordează factorii ESG pe tot parcursul procesului de investiții, inclusiv cercetarea, angajamentul companiei și construirea portofoliului, încorporând atât o politică de excludere, cât și o politică de integrare ESG.

Reper de referință

Subfondul este administrat în mod activ în raport cu următorul criteriu de referință: ICE BoFa 3-5 years Euro Corporate Index, ICE BoFa 3-5 years Euro Government Index și Ester. Pentru evitarea oricărei ambiguități, criteriul de referință se folosește pentru obiectivul de randament pozitiv.

Moneda subfondului

Clasa IE este o unitate de acumulare EUR.

Recomandare

Perioada recomandată de investiție în subfond este de 5 ani.

Frecvența de calcul al valorii activului net

Zilnic, în orice zi lucrătoare completă în Luxemburg, atunci când băncile sunt deschise. Investitorul are posibilitatea de a obține rambursarea acțiunilor sale, la cerere, cu o zi lucrătoare din Luxemburg înainte de ziua evaluării, înainte de ora 17:00.

Acțiunile sunt capitalizate. În consecință, dacă nu se decide în mod expres altfel, niciun fel de dividende nu sunt distribuite acționarilor.

Risc de contraparte

Acesta se referă la riscul de neîndeplinire a obligațiilor de către o contraparte, rezultând în neplătă. Subfondul poate fi expus riscului de contraparte prin utilizarea instrumentelor financiare derivate extrabursiere încheiate prin acord cu o instituție de credit.

Risc de lichiditate

Acesta se referă la posibilitatea ca subfondul să piardă bani sau de a nu obține câștiguri de capital în cazul în care nu poate vinde un titlu de valoare în momentul și la prețul cel mai benefic pentru subfond și la posibilitatea ca acesta să nu aibă capacitatea de a mobiliza numerar pentru a răspunde cererilor de răscumpărare.

Risc de credit

Acesta se referă la probabilitatea ca subfondul să piardă bani în cazul în care un emitent nu își poate îndeplini obligațiile financiare, precum plata principalului și/sau a dobânzii aferente unui instrument

Risc operațional

Acesta se referă la o eroare sau la o întârziere în sistemul, procesele și măsurile de control ale subfondului sau ale furnizorilor săi de servicii, care ar putea genera pierderi pentru subfond.

Risc de piață

Posibilitatea ca un investitor să sufere pierderi, ca urmare a performanței piețelor financiare în ansamblu.

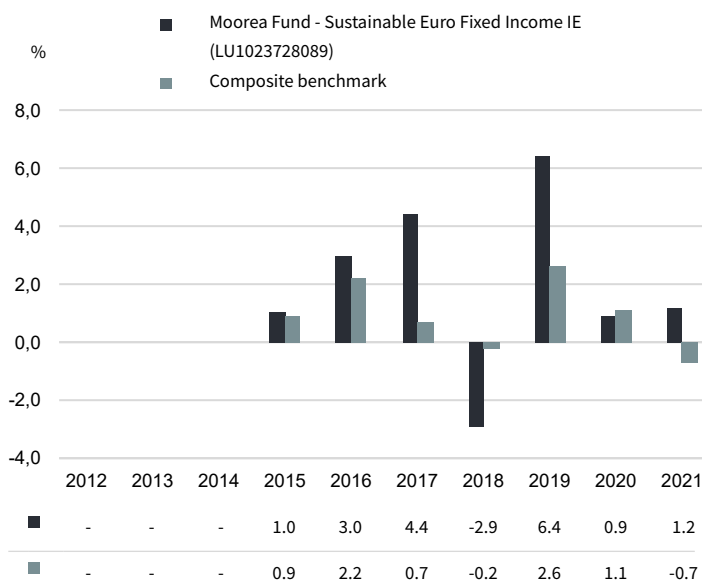
Risc de concentrare

Acesta se referă la riscul de a face obiectul unor pierderi semnificative în cazul în care subfondul deține o poziție importantă într-o anumită investiție, a cărei valoare scade sau este afectată negativ într-un alt mod, incluzând neîndeplinirea obligațiilor de plată ale emitentului.

Comisioane

Comisioane unice percepute înainte sau după ce investiți	
Comision de subscriere	5,00%
Comision de răscumpărare	Nici unul
Comisioane percepute de fond pe parcursul unui an	
Cheltuieli curente	0,77%
Comisioane percepute de fond în anumite condiții speciale	
Comision de performanță	Nici unul

Performanțe anterioare



Informații practice

Depozitarul

Société Générale Luxembourg - 11 avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg

Informații suplimentare

Investitorii potențiali pot obține, în mod gratuit, la cerere, o copie a Prospectului și a Documentului cu informații esențiale cu privire la subfondul (subfondurile) în care investesc, rapoartele financiare anuale și semestriale ale Moorea Fund și actul constitutiv la sediul social al Moorea Fund, al societății de administrare sau al băncii de depozitare.

Detaliile cu privire la politica actualizată de remunerare, inclusiv o descriere a modului în care se calculează remunerarea și beneficiile, sunt disponibile pe următorul site web: www.sgpwm.societegenerale.com.

Un exemplar pe suport de hârtie al acestei politici actualizate de remunerare va fi furnizat la cerere.

Publicarea valorii activului net

Valoarea activului net pe acțiune pentru fiecare clasă din cadrul fiecărui subfond se face publică la sediul social al societății și al societății de administrare și este disponibilă zilnic la biroul Depozitarului și online pe următorul site web: www.sgpwm.societegenerale.com.

Cererile de subscriere, de răscumpărare sau de conversie trebuie înaintate Agentului de înregistrare de la Société Générale Luxembourg (centrul operațional: 28-32, Place de la Gare, L-1616 Luxembourg).

Comisioanele se folosesc pentru a achita cheltuielile de funcționare a subfondului, inclusiv costurile de marketing și de distribuire a subfondului. Aceste comisioane reduc creșterea potențială a investiției.

Comisioanele de subscriere și de răscumpărare indicate sunt valori maxime. În anumite situații, este posibil să plătiți mai puțin. Puteți afla care sunt comisioanele efective de subscriere și de răscumpărare de la consilierul dumneavoastră financiar sau de la distribuitorul dumneavoastră. Comisioanele de subscriere se scad înainte de investirea capitalului dumneavoastră.

Comisioanele curente nu includ:

- comisioanele de performanță,
- cheltuielile de intermediere, cu excepția comisioanelor de subscriere/răscumpărare achitate de OPCVM la cumpărarea sau la vânzarea de acțiuni ale unui alt OPCVM.

Pentru fiecare exercițiu, raportul anual al OPCVM va specifica valoarea exactă a cheltuielilor suportate, iar acest document va fi actualizat.

Puteți obține informații suplimentare cu privire la aceste comisioane consultând secțiunea „comisioane și cheltuieli” din prospectul disponibil la sediul social al MOOREA FUND, 28-32, Place de la Gare, L-1616 Luxembourg.

Datele istorice, precum cele utilizate în calculul performanțelor, pot să nu constituie un indicator fiabil cu privire la performanța viitoare a subfondului.

Performanțele au fost calculate incluzând și comisioanele.

Investitor instituțional (IE) fost creată în anul 10/02/2014.

Performanțele au fost calculate în EUR.

Trecerea de la un subfond la altul

Un acționar poate avea dreptul, în anumite condiții, să treacă, în mod gratuit, de la un subfond la altul sau de la o clasă la alta, în cadrul aceluiași subfond, în orice dată de evaluare, prin convertirea acțiunilor unui subfond în acțiuni corespunzătoare acțiunilor din orice clasă a celui alt subfond. Conversia claselor în alte clase se supune anumitor restricții, din cauza caracteristicilor specifice ale claselor relevante. Pentru mai multe detalii cu privire la modul în care se poate trece de la un fond la altul, vă rugăm să consultați prospectul.

Legislația fiscală

Subfondul se supune legilor și reglementărilor fiscale din Luxemburg. În funcție de țara dumneavoastră de reședință, acest lucru ar putea să afecteze investiția dumneavoastră. Pentru detalii suplimentare, discutați cu un consultant fiscal.

Responsabilitatea

Société Générale Private Wealth Management S.A. poate fi trasă la răspundere exclusiv în baza declarațiilor din prezentul document care sunt înșelătoare, incorecte sau neconforme cu părțile relevante din prospectul fondului.