

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Moorea Fund - Structured Income IE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU2108470654

www.sgpwm.societegenerale.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 47 93 11 1

The Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione Société Générale Private Wealth Management S.A. in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave : **01 febbraio 2024.**

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Questo prodotto è una quota di un sottofondo di Moorea Fund

Termine : Il Fondo non ha una data di scadenza, ma in determinate circostanze, come descritto nel prospetto informativo del Fondo, il Fondo può essere unilateralmente sciolto previa comunicazione scritta ai sottoscrittori, a condizione che sia conforme al prospetto informativo del Fondo e alla normativa applicabile.

Obiettivo e politica d'investimento: L'obiettivo del Comparto è sovraperformare il mercato del credito societario su un orizzonte d'investimento da 3 a 5 anni con una volatilità inferiore. Il Comparto sarà gestito senza fare riferimento a un indice e adotterà un approccio a rendimento complessivo. Il comparto mira ad affrontare le sfide a lungo termine dello sviluppo sostenibile, offrendo al contempo una performance finanziaria attraverso la combinazione di criteri finanziari ed extra-finanziari, integrando criteri ambientali, sociali e di governance (ESG).

Il Comparto sarà esposto ai mercati sia obbligazionari che azionari. Il Comparto potrà investire in azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario e prodotti strutturati, in funzione delle condizioni economiche e delle previsioni del team d'investimento.

La strategia del Comparto consisterà nel:

- 1) gestire l'allocazione tra la componente obbligazionaria e la componente azionaria (composta principalmente da prodotti azionari strutturati generatori di reddito) e nel
- 2) selezionare i singoli titoli per ogni componente.

L'allocazione tra le due componenti verrà definita con un'analisi top-down, mentre la selezione titoli verrà effettuata con un approccio bottom-up fondamentale. L'esposizione alla componente di rischio azionario non supererà il 50% del patrimonio del Comparto.

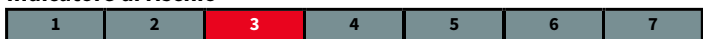
Benchmark : Il Comparto è gestito attivamente senza fare riferimento a un indice.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

- Clienti professionali e controparti idonee
- Situazione finanziaria del cliente con particolare attenzione alla capacità di sostenere perdite: Capacità di impegnare i fondi per 5 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso ← → Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti supplementari a copertura delle perdite. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere notevolmente superiore all'importo investito.**

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? (segue)

Performance scenari

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Investimento di € 10.000

Scenari		1 anno	5 anni
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere tutto o parte dell'investimento.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€3.020	€5.860
	Rendimento medio per ciascun anno %	-69,8%	-10,1%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€7.970	€8.600
	Rendimento medio per ciascun anno %	-20,3%	-3,0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.620	€10.480
	Rendimento medio per ciascun anno %	-3,8%	0,9%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€11.830	€11.840
	Rendimento medio per ciascun anno %	18,3%	3,4%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Unfavourable scenario: marzo 2015 and aprile 2020

Moderate Scenario: dicembre 2013 and dicembre 2018

Favourable Scenario: giugno 2016 and giugno 2021

Cosa accade se Société Générale Private Wealth Management S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La Società non è tenuta a effettuare alcun pagamento nei vostri confronti in relazione all'investimento. In caso di liquidazione della Società, avreste diritto a ricevere una distribuzione pari alla vostra quota di attivi della Società, una volta pagati tutti i creditori. La Società non è tenuta a effettuare alcun pagamento nei vostri confronti in relazione alle azioni ordinarie. Non è previsto alcun meccanismo di compensazione o garanzia applicabile alla Società. Chi investe nella Società deve essere disposto ad assumersi il rischio di perdere l'intero investimento.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto stesso per tre periodi di detenzione differenti. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Questi costi sono pagati dalla Società, mentre il vostro potenziale rendimento dipenderà dalla performance del corso azionario della Società. Non vi è alcun nesso diretto tra il corso azionario della Società e i costi che questa paga.

Andamento dei costi nel tempo

	1 anno	5 anni
Costi totali	€620	€1.260
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,2% annuo	2,3% annuo

(*) Questa tabella mostra l'incidenza dei costi sul rendimento annuo nel periodo di detenzione. Ad esempio, in caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, il rendimento annuo è stimato nella misura del 3,3% al lordo dei costi e del 0,9% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum		1 anno
Costi di ingresso	Impatto dei costi da sostenere alla sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo, è possibile che paghiate meno;	5,0%
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.	0,0%
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi od operativi	Impatto dei costi prelevati ogni anno per la gestione dell'investimento.	1,2%
Costi di transazione del portafoglio	Costi per l'acquisto e la vendita degli investimenti detenuti dal Comparto (stima basata sui costi dell'anno precedente).	0,1%
Costi accessori		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varia a seconda della performance dell'investimento. I costi sono stimati su una media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Il periodo di detenzione consigliato è di almeno 5 anni. È possibile richiedere di prendere alcuni o tutti i vostri soldi in qualsiasi momento.

Come presentare reclami?

I reclami relativi al prodotto o alla condotta dell'ideatore del prodotto possono essere presentati alla Società via posta all'indirizzo Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420 Lussemburgo o via e-mail all'indirizzo contact.sgpwm@socgen.com o attraverso il sito web della Società www.sgpwm.societegenerale.com. I reclami relativi al soggetto che presta consulenza sul prodotto o lo vende devono essere presentati in primo luogo a tale soggetto.

Altre informazioni pertinenti

A seconda della modalità di acquisto e vendita delle azioni, potreste incorrere in altri costi, tra cui commissioni di intermediazione, commissioni di piattaforma e imposte di bollo. Il distributore vi fornirà eventuali documenti integrativi necessari.

Ulteriore documentazione, tra cui le relazioni annuali e semestrali della Società e le informative di legge, sono disponibili sul sito web della Società www.sgpwm.societegenerale.com.

I calcoli dei costi, della performance e del rischio presentati in questo Documento contenente le informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme dell'UE.

Le prestazioni passate possono essere consultate qui: www.sgpwm.societegenerale.com, il numero di anni utilizzato è di 2 anni.

Il calcolo degli scenari di performance precedenti è disponibile qui: