

## 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 - High Yield Opportunity 2025 IE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU2108470142

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 : **13 maggio 2024.**

## Cos'è questo prodotto?

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

**Termine :** L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per @S7RecommendedHoldingPeriod anni/fino @S7MaturityDate.

**Obiettivo e politica d'investimento:** L'obiettivo d'investimento del Comparto è conseguire il miglior rendimento possibile dagli investimenti nell'orizzonte d'investimento predefinito.

Per conseguire l'obiettivo, il Comparto investirà principalmente in una selezione di obbligazioni high yield emesse da emittenti societari, con scadenza massima di sei mesi e un giorno dopo il 31 dicembre 2025 (scadenza finale del Comparto).

La strategia d'investimento del Comparto è gestire, su base discrezionale, un portafoglio diversificato di titoli di debito. Il Comparto potrà investire in tutte le tipologie di obbligazioni (investment grade, high yield od obbligazioni prive di rating) per cogliere tutte le opportunità di mercato. I titoli high yield (considerati più rischiosi o speculativi) potranno rappresentare fino al 100% degli investimenti.

Il Comparto manterrà una diversificazione geografica, settoriale e a livello di emittenti.

Il Comparto non investirà in titoli in sofferenza né in titoli insolventi. Il Comparto potrà investire in obbligazioni ibride convertibili (CoCo) fino ad un massimo del 10% del valore patrimoniale netto.

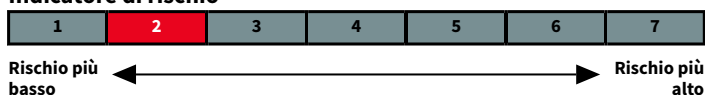
**Indice di riferimento:** Il Comparto è gestito attivamente senza fare riferimento a un indice.

**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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino 31 dicembre 2025.

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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio 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
<b>Minimo</b>	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere tutto o parte dell'investimento.		
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€7.770</b>	<b>€7.120</b>
	Rendimento medio per ciascun anno %	-22,3%	-6,6%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€8.310</b>	<b>€8.470</b>
	Rendimento medio per ciascun anno %	-16,9%	-3,3%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€9.700</b>	<b>€10.000</b>
	Rendimento medio per ciascun anno %	-3,0%	0,0%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€10.700</b>	<b>€11.950</b>
	Rendimento medio per ciascun anno %	7,0%	3,6%

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: ottobre 2017 and novembre 2022

Moderate Scenario: gennaio 2017 and gennaio 2022

Favourable Scenario: dicembre 2014 and dicembre 2019

## 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
<b>Costi totali</b>	<b>€630</b>	<b>€1.020</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	6,3% annuo	2,0% 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 2,0% al lordo dei costi e del 0,0% al netto dei costi.

## Composizione dei costi

<b>Costi una tantum</b>		<b>1 anno</b>
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%
<b>Costi correnti</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi od operativi	Impatto dei costi prelevati ogni anno per la gestione dell'investimento.	0,7%
Costi di transazione del portafoglio	Costi per l'acquisto e la vendita degli investimenti detenuti dal Comparto (stima basata sui costi dell'anno precedente).	0,2%
<b>Costi accessori</b>		
Commissioni di performance	Nessuna commissione di rendimento	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](mailto:contact.sgpwm@socgen.com) o attraverso il sito web della Società [www.sgpwm.societegenerale.com](http://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](http://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](http://www.sgpwm.societegenerale.com), il numero di anni utilizzato è di 2 anni.

Il calcolo degli scenari di performance precedenti è disponibile qui: [www.sgpwm.societegenerale.com](http://www.sgpwm.societegenerale.com)