

# 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 – EURO FIXED INCOME

Un subfond al MOOREA Fund

Clasa RE – ISIN: LU1023727867

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

Societatea de administrare: 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.

### Politica de investiții

Sub-fondul va investi mai ales în titluri de credit și instrumente asociate exprimate în euro (de la 80%-100% din activele sub-fondului).

În mod auxiliar (până la 20%), activele nete pot fi investite în mod oportunistic în titluri cu venit fix din țările europene, care nu au încorporat pe deplin euro ca moneda lor națională. Sub-Fondul poate investi în valori mobiliare, cum ar fi obligațiuni cu cupon fix, cupon variabil, cupon fluctuant, cupon crescător, cupon indexat sau cupon zero.

Sub-fondul poate investi, de asemenea, în produse structurate și obligațiuni convertibile (până la 10%) și fonduri de piața monetară (până la 20%).

## Profilul de risc/rendament

Risc mai scăzut ← → Risc mai ridicat  
Randament potențial mai scăzut      Randament potențial mai ridicat

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.

În prezent, subfondul se situează la nivelul 3 al indicatorului sintetic de risc, ca urmare a investițiilor în acțiuni, obligațiuni convertibile, precum și în produse structurate și instrumente financiare derivate.

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 susmenționați.

### Moneda subfondului

Clasa RE 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.

### Riscul de contraparte

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

### Riscul 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.

### Riscul 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.

### Riscul 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.

### Riscul de piață.

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

### Riscul 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	Zero
Comisioane percepute de fond pe parcursul unui an	
Cheltuieli curente	1.01 %
Comisioane percepute de fond în anumite condiții speciale	
Comision de performanță	Niciunul

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 plățiți 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.

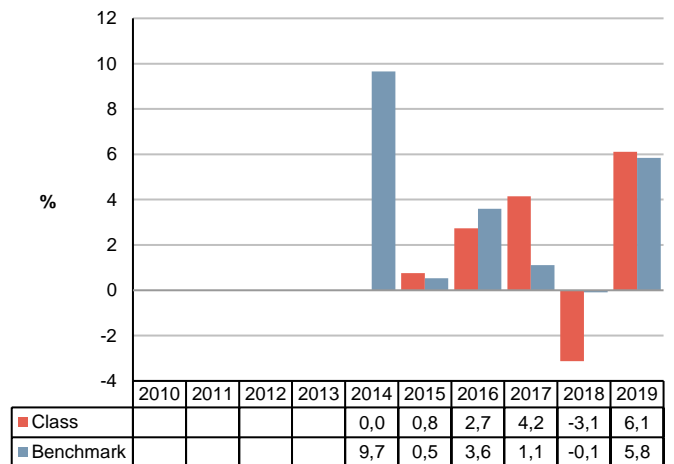
## Performanțe anterioare

Datele istorice, precum cele utilizate în calculul performanțelor, pot să nu constituie un indicator fiabil cu privire la performanța viitoare subfondului. Performanțele au fost calculate incluzând și comisioanele.

Clasa RE a subfondului Moorea Fund – Euro Fixed Income a fost creată în anul 2014.

Strategia subfondului a fost modificată în februarie 2020.

Performanțele au fost calculate în EUR.



## 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 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: <http://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: <http://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).

### 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.

Moorea Fund este autorizat în Luxemburg și se supune reglementărilor autorității financiare din Luxemburg, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aceste informații esențiale destinate investitorilor sunt corecte la data de 19.02.2020