

Prezentul document vă oferă informații cheie destinate investitorilor cu privire la acest fond. Acesta nu este un material promoțional. Informațiile sunt cerute prin lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile asociate investiției în acest fond. Vă sfătuim să-l citiți, astfel încât să puteți lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la posibilitatea de a investi.

Moorea Fund – Euro Fixed Income

Un sub-fond 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.

Obiectivele și politica de investiții

Obiectivele

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 oportunist 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%).

Moneda Sub-Fondului

Clasa RE are unitate de acumulare EUR.

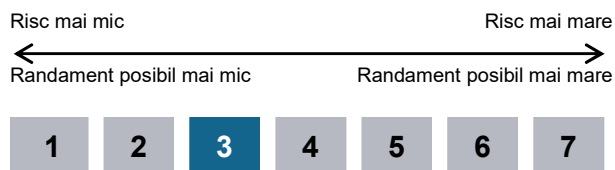
Recomandare

Perioada recomandată de investiție în acest Sub-Fond 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.

Profilul de risc și randament



Procesul de investiții începe cu definirea unui buget de risc, în ceea ce privește volatilitatea, pentru a rămâne conform cu profilul de risc al Sub-Fondului.

Sub-Fondul se află în prezent la nivelul 3 al indicatorului sintetic de risc, ca urmare a investițiilor într-o gamă largă de emitenți de înaltă și medie calitate, majoritatea urmând să fie obligațiuni corporative pe termen mediu, din categoria de investiții și cu randament ridicat.

Datele istorice, precum cele utilizate la calcularea indicatorului sintetic, nu pot indica în mod fiabil profilul viitor de risc al Sub-Fondului.

Categoria de risc și randament indicată nu are garanția că va rămâne neschimbată și se poate modifica în timp încadrarea Sub-Fondului.

Categoria cea mai mică nu înseamnă o investiție fără risc.

Sub-Fondul poate fi, de asemenea, expus următoarelor riscuri care nu sunt luate în mod adecvat în considerare de indicatorii de risc de mai sus:

Riscul de contrapartidă

Acesta se referă la riscul de neîndeplinire a obligațiilor de către contrapartidă, care duce la neplată. Sub-Fondul poate fi expus riscului de contrapartidă prin utilizarea instrumentelor derivate extrabursiere, încheiate prin acord comun cu o instituție de credit.

Riscul de lichiditate

Acesta se referă la posibilitatea ca Sub-Fondul să piardă bani sau să nu poată obține câștiguri de capital în cazul în care nu poate vinde o valoare mobilă la momentul respectiv, prețul fiind cel mai avantajos pentru Sub-Fond, și să nu poată strânge numerar pentru a satisface cererile de răscumpărare.

Riscul de credit

Acesta se referă la probabilitatea ca Sub-Fondul să piardă bani în cazul în care un emitent nu poate să-și îndeplinească obligațiile financiare, cum ar fi plata principalului și/sau dobânzii aferente unui instrument.

Riscul operațional

Acesta se referă la o defecțiune sau întârziere legată de sistemul, procesele și controalele Sub-Fondului sau furnizorilor săi de servicii, care ar putea duce la pierderi pentru Sub-Fond.

Riscul de piață

Posibilitatea ca un investitor să sufere pierderi ca urmare a performanței globale a piețelor financiare.

Riscul de concentrare

Acesta se referă la riscul de a face obiectul unor pierderi majore în cazul în care Sub-Fondul deține o poziție mare într-o anumită investiție care scade în valoare sau este altfel afectată în mod negativ, inclusiv neîndeplinirea obligațiilor emitentului.

Taxe

Comisioane unice percepute înainte sau după ce investiți	
Taxă de intrare	5,00%
Taxă de ieșire	Niciuna
Comisioane percepute de la fond într-un an	
Cheltuieli curente	1.04%
Comisioane percepute de la fond în anumite condiții	
Comision de performanță	Niciunul

Taxe sunt folosite pentru achitarea cheltuielilor de gestionare a Sub-Fondului, inclusiv costurile de marketing și distribuire a Sub-Fondului. Aceste taxe reduc creșterea potențială a investiției.

Taxe de intrare și de ieșire indicate reprezintă cifre maxime. În unele cazuri, s-ar putea să plătiți mai puțin. Puteți afla taxele efective de intrare și de ieșire de la consilierul dumneavoastră financiar sau distribuitorul dumneavoastră. Taxele de intrare sunt deduse înainte de a investi capitalul dumneavoastră.

Cheltuielile curente nu includ:

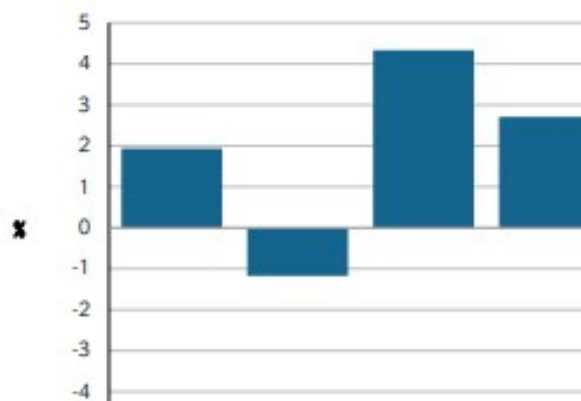
- Comisioanele legate de performanță,
- Cheltuielile de intermediere, cu excepția taxelor de intrare/ieșire plătite de OPCVM atunci când cumpără sau vinde acțiuni ale altui OPCVM.

Pentru fiecare exercițiu, raportul anual al OPCVM-ului va indica valoarea exactă a cheltuielilor suportate, iar prezentul document va fi actualizat.

Puteți obține informații suplimentare privind aceste taxe în secțiunea „comisioane și cheltuieli” a prospectului, care este disponibil la sediul social al MOOREA FUND, 28-32, Place de la Gare, L-1616 Luxemburg.

Performanțele anterioare

Este posibil ca datele istorice, cum ar fi cele folosite la calculul performanțelor, să nu fie un indicator fiabil al performanței viitoare a Sub-Fondului. Performanțele au fost calculate incluzând și comisioanele.



Informații practice

Depozitarul

Société Générale Bank & Trust, 11 avenue Emile Reuter, L-2420 Luxemburg

Informații suplimentare

Potențialii investitori pot obține, în mod gratuit și la cerere, o copie a Prospectului și a Informațiilor cheie pentru investitori cu privire la Sub-Fondul (Sub-Fondurile) 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 pagina web următoare: <http://sgpwm.societegenerale.com>.

O copie pe hârtie a acestei politici actualizate de remunerare va fi pusă la dispoziție în mod gratuit, la cerere.

Publicarea valorii nete a activului

Valoarea netă a activului pe acțiune din fiecare Clasă din cadrul fiecărui Sub-Fond se face publică la sediul social al societății și al societății de administrare și este disponibilă zilnic la sediul Depozitarului și on-line pe următoarea pagină web: <http://sgpwm.societegenerale.com>. Cererile de subscriere, răscumpărare sau conversie ar trebui adresate Agentului de înregistrare, la Société Générale Bank & Trust (centrul operațional: 28-32, Place de la Gare, L-1616 Luxemburg).

Comutarea pentru Sub-Fond

Un acționar poate avea dreptul, în anumite condiții, să treacă, în mod gratuit, de la un Sub-Fond la altul sau de la o Clasă la alta în cadrul aceluiași Sub-Fond în orice zi de evaluare, prin conversia acțiunilor unui Sub-Fond în acțiunile corespunzătoare ale oricărei Clase a celui alt Sub-Fond. Conversia Claselor în alte Clase este supusă anumitor restricții din cauza caracteristicilor specifice ale Claselor relevante. Pentru mai multe detalii cu privire la modul de comutare între Sub-Fonduri, vă rugăm să consultați Prospectul.

Legislația fiscală

Sub-Fondul face obiectul legilor și reglementărilor fiscale din Luxemburg. În funcție de țara dumneavoastră de reședință, acest lucru ar putea avea un impact asupra investiției dumneavoastră. Pentru detalii suplimentare, ar trebui să cereți sfatul unui consultant fiscal.

Responsabilitatea

Société Générale Private Wealth Management S.A. poate fi trasă la răspundere numai pe baza declarațiilor incluse în prezentul document care induc în eroare, sunt incorecte sau neconforme cu părțile relevante ale prospectului Fondului.