

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## MOOREA FUND - FLEXIBLE ALLOCATION FUND

### Een compartiment van MOOREA FUND

#### Klasse Particuliere investeerder EUR (RE) - LU1278756777

Aan Moorea Fund is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Luxemburgse financiële autoriteit, de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).  
Société Générale Private Wealth Management S.A.

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

#### Doelstellingen

Moorea Flexible Allocation Fund is een fonds-van-fondsenstrategie die ernaar streeft om een portefeuille van fondsen op te bouwen via een flexibel beheerbeleid ("gemengde fondsen"). De beleggingsdoelstelling is om kapitaalgroei op middellange tot lange termijn te genereren. Moorea Flexible Allocation Fund legt de klemtoon op een gepaste risicodiversificatie en een uiteenlopend risicoprofiel als een functie voor de onderliggende visies en strategieën van de beheerder.

#### Beleggingsbeleid

De globale allocatie zal voortvloeien uit een selectie van het onderliggende fondsenuniversum : activa die aangehouden worden in de portefeuille zullen gespreid worden over verschillende activaklassen, geografische regio's, deviezen of sectoren, zonder enige specifieke beperking wat betreft het aandeel van een welbepaalde beleggingscategorie.

Het fonds zal meestal gemiddeld 10 onderliggende fondsen aanhouden (maximaal 15 fondsen). Aanvullend kan het subfonds ook beleggen in geldmarktinstrumenten of cash (tot 20% van zijn nettoactiva).

Door gebruik te maken van verschillende beheerders en stijlen, wordt de beleggingsstrategie niet blootgesteld aan het risico dat gekoppeld is aan het gebruik van één enkele beheerder en één enkele stijl en wordt de volatiliteit van de portefeuille verlaagd.

Het fonds kan beleggen in fondsen die zijn uitgedrukt in om het even welke munteenheid. Een niet-basisvalutablootstelling kan afgedekt worden

### Risico- en rendementsprofiel

Kleiner risico ← → Groter risico  
Potentieel lager rendement → Potentieel hoger rendement

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

Het beleggingsproces begint met het bepalen van een risicobudget. Daarbij moet men rekening houden met de volatiliteit zodat het budget in overeenstemming blijft met het risicoprofiel van het compartiment.

#### Waarom bevindt dit compartiment zich in deze categorie?

Het subfonds bevindt zich momenteel op niveau 4 van de synthetische risico-indicator door te beleggen in gestructureerde producten en in een verscheidenheid aan emittenten van hoge en gemiddelde kwaliteit, waarvan het merendeel hoogrentende obligaties zullen zijn.

Historische gegevens, zoals die gebruikt bij het berekenen van de synthetische indicator, kunnen een onbetrouwbaar beeld schetsen van het toekomstige risicoprofiel van het compartiment.

Er wordt niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en opbrengstcategorie niet zal veranderen en de categorisering van het compartiment kan mettertijd verschuiven. De laagste categorie is niet synoniem met een belegging zonder risico's.

tegenover de basisvaluta om de wisselkoersrisico's tot een minimum te beperken.

**ESG-beleggingsbeleid:** Omdat het Subfonds niet belegt in effecten die criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur integreren, past de Beleggingsbeheerder het ESG-beleggingsbeleid van Société Générale Private Wealth Management S.A. daarom niet toe, dat beschikbaar is op de volgende website: [www.sgpwm.societegenerale.com](http://www.sgpwm.societegenerale.com).

**Referentie-index:** Het compartiment wordt actief beheerd en het beheer is niet gebonden aan een referentie-index.

#### Valuta van het compartiment

De Klasse RE is een kapitaliserend compartiment in EUR.

#### Aanbeveling

De aanbevolen beleggingsperiode voor dit compartiment bedraagt 5 jaar.

#### Regelmaat van de berekening van de netto-inventariswaarde

Dagelijks op elke volledige werkdag in Luxemburg en België, wanneer de banken zijn geopend voor hun normale activiteiten. De belegger kan aandelen laten terugkopen en moet daarvoor in Luxemburg één werkdag vóór de valutadag vóór 12 uur een aanvraag indienen.

De aandelen worden gekapitaliseerd. Bijgevolg worden geen dividenden uitgekeerd aan de aandeelhouders, tenzij dat specifiek anders wordt beslist.

Het compartiment kan ook blootgesteld zijn aan de volgende risico's, waarmee de bovenstaande risico-indicatoren niet voldoende rekening houden:

#### Liquiditeitsrisico

Dit verwijst naar de mogelijkheid dat het compartiment geld verliest of geen kapitaalwinsten kan behalen doordat het een effect tijdig en aan de gunstigste prijs voor het compartiment kan verkopen en niet aan contant geld kan geraken om aan de terugkooporders te voldoen.

#### Operationeel risico

Dit verwijst naar een fout of vertraging in het systeem, de processen en het beheer van het compartiment of zijn dienstenleveranciers, wat tot verliezen zou kunnen leiden voor het compartiment.

#### Marktrisico

De kans dat een belegger verliezen lijdt als gevolg van de globale prestaties van de financiële markten.

#### Concentratierisico

Dit verwijst naar het risico aanzienlijke verliezen te lijden als het compartiment een grote positie aanhoudt in een bepaalde belegging die in waarde daalt of anderszins ongunstig wordt getroffen, bijvoorbeeld door wanbetaling van de emittent.

#### Wisselkoersrisico

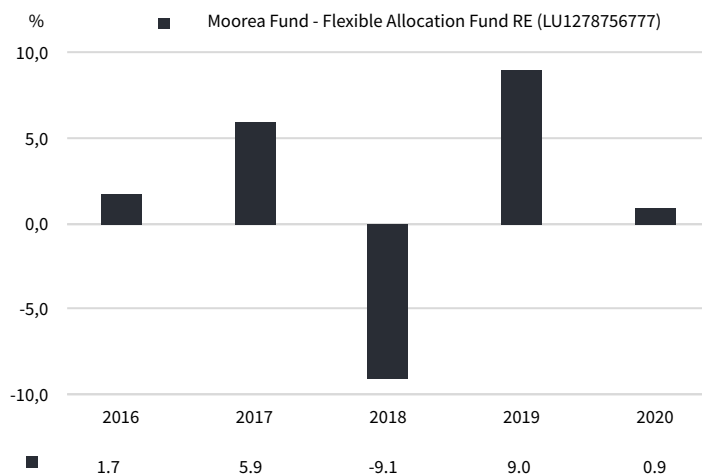
Veranderingen van de wisselkoersen kunnen een negatieve invloed hebben op de waarde van uw belegging.

## Kosten

| Enmalige kosten aangerekend vóór of nadat u belegt                             |       |
|--|-------|
| Instapkosten   | 5,00% |
| Uitstapkosten  | Geen  |
| Kosten die tijdens het jaar uit het fonds worden genomen                       |       |
| Lopende kosten   | 1,91% |
| Kosten die uit het fonds worden genomen in bepaalde, specifieke omstandigheden |       |
| Uitvoeringsprovisie  | Geen  |

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de werkingskosten van het compartiment te bekostigen, inclusief de kosten voor de marketing en

## Prestaties uit het verleden



## Praktische informatie

### Depothouder

Société Générale Luxembourg - 11 avenue Emile Reuter, 2420 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg

### Meer informatie

Potentiële beleggers kunnen op aanvraag bij de hoofdzetel van Moorea Fund, de beheerder of de deponhouder een gratis kopie verkrijgen van het prospectus en van de essentiële beleggersinformatie van het/de compartiment(en) waarin zij beleggen, evenals van de jaarlijkse en halfjaarlijks financiële verslagen van Moorea Fund en de statuten.

Details van het actuele vergoedingsbeleid van de vennootschap, met onder meer een beschrijving van hoe vergoedingen en voordelen worden berekend, vindt u op deze website: [www.sgpwm.societegenerale.com](http://www.sgpwm.societegenerale.com).

Op verzoek is gratis een exemplaar van dat actuele vergoedingsbeleid op papier verkrijgbaar.

### Publicatie van de netto-inventariswaarde

De netto-inventariswaarde per aandeel van elke klasse binnen elk compartiment wordt openbaar gemaakt op de hoofdzetel van de vennootschap en de beheerder, en kan dagelijks worden geraadpleegd op het kantoor van de deponhouder en online op de volgende website: [www.sgpwm.societegenerale.com](http://www.sgpwm.societegenerale.com).

Inschrijvings-, terugkoop- of conversieverzoeken moeten worden gericht aan de administrateur van Société Générale Luxembourg (operationeel centrum: 28-32, Place de la Gare, 1616 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg).

distributie ervan. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

De vermelde in- en uitstapkosten zijn maxima. In bepaalde gevallen kunt u minder betalen. U kunt de werkelijke in- en uitstapkosten te weten komen bij uw financieel adviseur of verdeler. De instapkosten worden afgetrokken vóór uw kapitaal wordt belegd.

De lopende kosten omvatten niet:

- de prestatievergoedingen
- de bemiddelingskosten, behalve de in-/uitstapvergoedingen die de icbe betaalt bij de aan- of verkoop van aandelen van een andere icbe.

Het jaarverslag van de icbe zal de exacte som van opgelopen kosten voor elk boekjaar weergeven en het huidige document zal worden aangepast.

Meer informatie over die kosten vindt u in de sectie 'Kosten en vergoedingen' van het prospectus, dat beschikbaar is op de hoofdzetel van MOOREA FUND, 28-32, Place de la Gare, 1616 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg

Historische gegevens, zoals die worden gebruikt om de rendementen te berekenen, kunnen een onbetrouwbaar beeld schetsen van de toekomstige prestaties van het compartiment.

De rendementen zijn berekend inclusief vergoedingen.

Particuliere investeerder EUR (RE) werd gelanceerd in 07/09/2015.

De rendementen zijn berekend in EUR.

### Switchen tussen compartimenten

Een aandeelhouder kan, onder bepaalde voorwaarden, het recht hebben om gratis van één compartiment naar een ander of van één klasse naar een andere te switchen binnen hetzelfde compartiment op elke valutadag, door de conversie van aandelen van één compartiment in de overeenkomstige aandelen van elke klasse van het andere compartiment. De conversie van klassen in andere klassen is onderworpen aan bepaalde beperkingen, als gevolg van de specifieke kenmerken van de relevante klassen. Voor meer info over hoe u kunt switchen tussen compartimenten verwijzen we naar het prospectus.

### Belastingwetgeving

Het compartiment is onderworpen aan de belastingwetten en -regels van Luxemburg. Afhankelijk van uw eigen woonland, zal dat een impact hebben op uw belegging. Voor meer informatie dient u een belastingadviseur te raadplegen.

### Verantwoordelijkheid

Société Générale Private Wealth Management S.A. kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op basis van een verklaring in dit document die misleidend, onjuist of in strijd met de relevante delen van het prospectus voor het fonds is.