

NAMEN

Ta dokument vam ponuja ključne informacije o tem naložbenem produktu. Ni tržno gradivo. Podatki so potrebni po zakonu, da vam pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, možne dobičke in izgube tega izdelka in vam pomagajo pri primerjavi z drugimi izdelki.

IZDELEK

SG IS Fund - Global Balanced Allocation Portfolio Class RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1391858112

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Za več informacij pokličite +352 47 93 11 1.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odgovoren za nadzor družbe Société Générale Investment Solutions (Europe) v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum izdelave tega Dokumenta s ključnimi informacijami je 12 februar 2026.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta: Ta produkt je delež podsklada sklada SG IS Fund

Priporočeno obdobje zadrževanja:

Cilj in naložbena politika: Naložbeni cilj Podsklada je zagotoviti srednjeročno rast vlagateljem z razpršenim portfeljem naložb.

Portfelj bo aktivno upravljan in bo zagotavljal aktivno izpostavljenost do dolžniških vrednostnih papirjev, delnic in alternativnih naložb prek izbire vzajemnih skladov in neposrednih naložb. Skupno tveganje Podsklada naj bi bilo skladno s tveganjem uravnoteženega portfelja.

Podsklad bo primarno neposredno ali posredno vlagal v dolžniške vrednostne papirje, vrednostne papirje s spremenljivo obrestno mero, delnice in alternativne sklade, ki so skladni s pravili UCITS. Podskladu je prav tako dovoljeno vlagati v strukturirane produkte, kot so EMTN in certifikati, ki so kvalificirani kot prenosljivi vrednostni papirji. V zgoraj omenjenih certifikatih ne bodo uporabljeni nobeni izvedeni finančni instrumenti. Podsklad bo vlagal predvsem na razvitih trgih ter v nekatere likvidne trge v razvoju, vključene v indeks MSCI Emerging Markets.

Kategorija SFDR: Člen 8. Podsklad vključuje ESG merila pri izbiri vzajemnih skladov in sprejemanju naložbenih odločitev pri upravljanju portfelja.

Referenčni indeks: Podsklad se aktivno upravlja brez sklicevanja na referenčni indeks. Za namen primerjave donosnosti se bo donos Podsklada primerjal z naslednjimi indeksi: MSCI USA, MSCI Europe, MSCI Japan, MSCI Emerging Markets, Ice BofAML Euro Gov, Ice BofAML Euro Corp, Ice BofAML Euro HY, HFRU HF Composite, LBMA Gold Price.

Dohodek: Razred akumulacijskih enot; dividende se ponovno investirajo.

Naložbeni horizont: Tveganje in donosnost izdelka se lahko razlikujeta glede na pričakovano obdobje hrambe. Priporočamo, da ta izdelek hranite najmanj 5 let.

Valuta: Vaši deleži bodo denominirani v EUR, osnovni valuti Sklada.

Obdelava in izplačila enot: Svoje deleže lahko kupujete in prodajate dnevno.

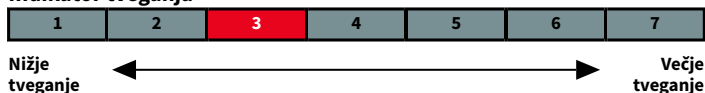
Depozitar: Société Générale Luxembourg

Predvideni mali vlagatelj:

- Male stranke, profesionalne stranke in primerne nasprotne stranke
- Finančni položaj strank s poudarkom na sposobnosti prevzemanja izgub: Možnost vezave denarja za 5 let.

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO?

Indikator tveganja



Kazalnik tveganja predpostavlja, da produkt obdržite 5 let(o). Prodaja pred iztekom tega obdobja znatno poveča tveganje nižjega donosa naložbe ali izgube.

Povzetek indikatorja tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže, kako verjetno je, da bo produkt izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati.

Ta izdelek smo razvrstili v razred tveganja 3 od 7, kar je srednje nizko razred tveganja.

Scenariji uspešnosti

Prikazani scenariji ponazarjajo, kako bi vaša naložba lahko bila uspešna. Primerjate jih lahko s scenariji drugih izdelkov.

Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti, ki temelji na dokazih iz preteklosti o tem, kako se spreminja vrednost te naložbe, in niso natančen kazalnik. Kaj boste dobili, se bo razlikovalo glede na to, kako deluje trg in kako dolgo obdržite naložbo/produkt.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Naložba = € 10.000

Scenariji

Če izstopite po 1 letu

Če izstopite po 5 letih

Scenariji		Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih
Najmanjše	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.		
Stres	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€6.690 -33,1%	€6.540 -8,1%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€8.270 -17,3%	€9.770 -0,5%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€9.820 -1,8%	€11.430 2,7%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€11.680 16,8%	€13.030 5,4%

Prikazani zneski vključujejo vse stroške produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Številke ne upoštevajo vaše osebne davčne situacije, kar lahko vpliva tudi na znesek, ki ga prejmete.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

Unfavourable scenario: december 2017 and januar 2023

Moderate Scenario: maj 2016 and maj 2021

Favourable Scenario: marec 2020 and marec 2025

KAJ SE ZGODI, ČE Société Générale Investment Solutions (Europe) NE MORE PLAČATI?

Družba vam ni dolžna plačati v zvezi z vašo naložbo. Če bi bila družba likvidirana, bi bili po plačilu vseh upnikov upravičeni do razdelitve v višini vašega deleža sredstev podjetja. Družba vam ni dolžna plačati v zvezi z vašo naložbo. Za družbo ni vzpostavljene sheme nadomestil ali jamstev, in če vlagate v družbo, morate biti pripravljeni prevzeti tveganje, da lahko izgubite vso svojo naložbo.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Zmanjšanje donosa ("RIY") kaže, kakšen vpliv bodo imeli skupni stroški, ki jih plačate, na donosnost naložbe, ki jo lahko dobite. Pri skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in naključni stroški. Prikazani zneski so kumulativni stroški samega izdelka za tri različna obdobja posedovanja. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Upoštevati morate, da te stroške plača družba, medtem ko bo donos, ki ga boste morda prejeli, odvisen od uspešnosti cene delnic družbe. Med ceno delnice družbe in stroški, ki jih plača, ni neposredne povezave.

Preglednica 1: Stroški skozi čas

	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih
Skupni stroški	€693	€1.901
Vpliv letnih stroškov (*)	6,93% vsako leto	3,21% vsako leto

(*) To ponazarja, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto v obdobju razpolaganja. Na primer, kaže, da če izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečni donos na leto predvidoma 5,9 % pred stroški in 2,7 % po stroških.

Preglednica 2: Sestava stroškov

Enkratni stroški		Če izstopite po 1 letu
Vstopni stroški	Ob vstopu v produkt boste plačali do 5,00% zneska vaše naložbe. To je največ, kar boste plačali; morda boste plačali manj.	€500
Izstopni stroški	0,00%. Vpliv stroškov izstopa iz vaše naložbe, ko zapade.	€0
Tekoči stroški		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	1,86%. Vpliv stroškov, ki jih vsako leto sprejmemo za upravljanje vaših naložb.	€186
Stroški portfeljskih transakcij	0,18%. Stroški nakupa in prodaje naložb v lasti podsklada (ocena na podlagi stroškov prejšnjega leta).	€18
Naključni stroški		
Nadomestila za uspešnost	Brez provizije za uspešnost	€0

KAKO DOLGO NAJ IMAM TA PRODUKT IN ALI LAHKO PREDČASNO DVIGNEM DENAR?

Priporočeno obdobje hrambe je vsaj 5 let. Kadar koli lahko zahtevate dvig dela ali celotnega denarja.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Če imate kakršne koli pritožbe glede produkta ali ravnanja proizvajalca produkta, lahko svojo pritožbo vložite tako, da pišete družbi na Oddelek za skladnost 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luksemburg ali po e-pošti na sgiseurope-contact@socgen.com ali prek spletnega mesta družbe na <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Če imate pritožbo glede osebe, ki svetuje o produktu ali ga prodaja, morate to pritožbo na prvi stopnji obravnavati pri ustrezni osebi.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Odvisno od tega, kako kupujete in prodajate te delnice, lahko nastanejo drugi stroški, vključno s provizijo posrednika, provizijami platforme in kolkovinami. Distributer vam bo po potrebi zagotovil dodatne dokumente.

Nadaljnja dokumentacija, vključno z letnimi in polletnimi poročili družbe ter regulativnimi razkritji, je na voljo na spletni strani družbe na <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Izračuni stroškov, uspešnosti in tveganja, vključeni v ta dokument s ključnimi informacijami, sledijo metodologiji, ki jo predpisujejo pravila EU.

Pretekle rezultate si lahko ogledate tukaj: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, število uporabljenih let je 5 8 let.

Prejšnji izračun scenarijev uspešnosti je na voljo tukaj: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>