

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

Moorea Fund - European Equity Quality Income Class RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0859660069

<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 17 februar 2025.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta: Ta produkt je delež podsklada sklada Moorea Fund

Priporočeno obdobje zadrževanja: Sklad nima datuma zapadlosti, vendar se lahko v določenih okoliščinah, kot je opisano v prospektu sklada, sklad enostransko ukine na podlagi pisnega obvestila imetnikom enot premoženja, če je skladen s prospektom sklada in veljavnimi predpisi.

Cilj in naložbena politika: Naložbeni cilj podsklada Moorea Fund – Sustainable European Equity Quality Income je zagotoviti dolgoročno povečanje vrednosti kapitala v obdobju 5 let, in sicer predvsem z naložbami v portfelj lastniških vrednostnih papirjev v Evropi. Namen podsklada je prepoznati družbe z izraženimi značilnostmi trajnostne kakovosti in dohodka.

Za doseganje naložbenih ciljev bo podsklad vsaj 70 % svojih sredstev vlagal v lastniške vrednostne papirje družb, ki imajo sedež ali opravljajo glavni del svoje gospodarske dejavnosti v Evropi. Podsklad bo prednostno vlagal v lastniške vrednostne papirje velikih evropskih družb (tj. družb, katerih tržna kapitalizacija ob času vložka znaša vsaj 5 milijard EUR).

Cilj podsklada je zagotavljanje tveganju prilagojene donosnosti, ki bo v primerjavi s širšim trgom evropskih vrednostnih papirjev ugodnejša, in sicer s pomočjo kriterijev na podlagi količinskega pregleda ter temeljne selekcije vrednostnih papirjev.

Pri temeljni selekciji vrednostnih papirjev se poslužujemo tako finančnih kot tudi izvenfinančnih analiz. Izvenfinančne analize temeljijo na okoljskih, socialnih in upravnih temah (ESG) z metodologijo točkovanja. Navedene kriterije uporabljamo, da bi za vlaganje izbrali družbe s kar najboljšimi kapacitetami in zmožnostmi za doseganje finančnih ciljev, ki obenem predstavljajo vzorne korporativne državljane v današnjem gospodarskem, političnem in klimatskem okolju, ki je polno izzivov. Portfelj bo obsegal predvsem naložbe v vrednostne papirje družb z izraženimi dejavniki visoke kakovosti: redni dividendni donosi, visoka prepoznavnost poslovnih dejavnosti podjetja, dosledna tveganju prilagojena donosnost ob hkratnem blaženju nestanovitnosti na ravni portfelja.

Aktivno upravljanje podsklada je vezano na gibanje vrednosti primerjalnega indeksa Stoxx Europe 600. V izogib dvomom je treba pojasniti, da vrednost primerjalnega indeksa predstavlja cilj uspešnosti.

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



Nižje tveganje ← → Večje tveganje



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 4 od 7, kar je srednje razred tveganja.

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO? (nadaljevanje)

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
Najmanjše	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.		
Stres	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€1.830 -81,7%	€3.280 -20,0%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€7.750 -22,5%	€8.440 -3,3%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€9.670 -3,3%	€10.760 1,5%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€12.000 20,0%	€13.090 5,5%

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: marec 2015 and april 2020

Moderate Scenario: marec 2018 and marec 2023

Favourable Scenario: oktober 2016 and oktober 2021

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") ka e, 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	€730	€2.030
Vpliv letnih stroškov (*)	7,3% vsako leto	3,6% vsako leto

(*) To ponazarja, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto v obdobju razpolaganja. Na primer, kaže, da če izstopite v priporo nem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečni donos na leto predvidoma 5,0 % pred stroški in 1,5 % po stroških.

Preglednica 2: Sestava stroškov

Enkratni stroški		Če izstopite po 1 letu
Vstopni stroški	Vpliv stroškov, ki jih plačate ob vnosu svoje naložbe. To je največ, kar boste plačali, lahko bi plačali manj;	5,0%
Izstopni stroški	Vpliv stroškov izstopa iz vaše naložbe, ko zapade.	0,0%
Tekoči stroški		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Vpliv stroškov, ki jih vsako leto sprejmemo za upravljanje vaših naložb.	1,9%
Stroški portfeljskih transakcij	Stroški nakupa in prodaje naložb v lasti podsklada (ocena na podlagi stroškov prejšnjega leta).	0,7%
Naključni stroški		
Nadomestila za uspešnost	Brez provizije za uspešnost	0,0%

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 contact.sgpwm@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 11 let.

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