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 - European Equity 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 12 februar 2026.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta: Ta produkt je delež podsklada sklada SG IS Fund
Priporočeno obdobje zadrževanja:
Cilj in naložbena politika: Podsklad si prizadeva zagotoviti dolgoročno rast kapitala v petletnem ciklu, predvsem z naložbami v portfelj evropskih delnic. Podsklad si prizadeva obravnavati dolgoročne izzive trajnostnega razvoja, hkrati pa doseči močno finančno uspešnost z vključevanjem finančnih in nefinančnih meril, vključno z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki (ESG).
Za dosego svojega naložbenega cilja bo podsklad vložil najmanj:
- 80 % svojih sredstev v lastniške vrednostne papirje podjetij s sedežem ali s pretežno gospodarsko dejavnostjo v Evropi.
- 75 % svojih neto sredstev v lastniške vrednostne papirje, ki jih izdajajo podjetja s sedežem v državi članici Evropske unije ali Evropskega gospodarskega prostora.
Postopek izbire delnic vključuje tako kvantitativna presejalna merila kot temeljno analizo.
Kategorija SFDR: Člen 8. Podsklad uporablja politike izključevanja in integracije ESG. Začetno naložbeno vesolje je sestavljeno iz vrednostnih papirjev, vključenih v indeksa MSCI Europe net return EUR in MSCI Europe Small Cap.
- Politika izključevanja: Podsklad iz naložbenega vesolja izključuje podjetja, povezana z naslednjimi sektorji (izključitve so predvsem posledica pragov prihodkov): prepovedano in sporno orožje v smislu ottawske (1999) in oslorske (2008) konvencije, termo premog, nafta in plin, tobak ter palmovo olje. Poleg tega so iz naložbenega vesolja podsklada izključena tudi podjetja z zelo resno stopnjo spornosti (rdeča), skladno z raziskavo MSCI ESG Research.
- Politika integracije ESG: Podsklad sprejema pristop izboljšanja ocene ESG v primerjavi s svojim začetnim vesoljem. Za izvedbo te analize upravljavec naložb uporablja podatke zunanjih ponudnikov ESG, vključno z MSCI, ter lastne modele ESG. Podsklad sledi pristopu Best-in-Class z vlaganjem v izdajatelje, katerih ocena ESG je enaka ali višja od BB (vodilna ali povprečna ocena) na lestvici od AAA do CCC (CCC je najslabša) po sistemu ocen MSCI ESG.
Referenčni indeks: Podsklad se aktivno upravlja s sklicevanjem na naslednji indeks: MSCI Europe net return EUR. Referenčni indeks se uporablja za izračun provizije za uspešnost ter primerjavo donosnosti.
Prihodki: Razredi akumulacijskih deležev, dividenda se reinvestira.
Naložbeni horizont: Tveganje in donosnost produkta se lahko razlikujeta glede na pričakovano obdobje hrambe. Priporočamo, da ta produkt hranite vsaj 5 let.
Valuta: Vaši deleži bodo denominirani v evrih, osnovni valuti sklada.
Obdelava in odkupi: Vaše deleže lahko kupujete in prodajate vsak dan.
Depozitar: Société Générale Luxembourg
Predvideni mali vlagatelj: Ta razred deležev je namenjen vsem vlagateljem. Sklad je namenjen vlagateljem, ki nimajo finančnega znanja ali posebnih strokovnih izkušenj za razumevanje Podsklada, vendar so kljub temu sposobni prenesti popolno izgubo kapitala. Primeren je za vlagatelje, ki si prizadevajo za rast kapitala. Potencialni vlagatelji bi morali imeti naložbeni horizont vsaj 5 let.

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO?

Indikator tveganja

1	2	3	4	5	6	7

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.

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 zajamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.		
Stres	**Kaj lahko dobite nazaj po stroških**	**€4.040**	**€3.680**
	Povprečni donos vsako leto	-59,6%	-18,1%
Neugodno	**Kaj lahko dobite nazaj po stroških**	**€7.750**	**€8.860**
	Povprečni donos vsako leto	-22,5%	-2,4%
Zmerno	**Kaj lahko dobite nazaj po stroških**	**€9.910**	**€11.230**
	Povprečni donos vsako leto	-0,9%	2,3%
Ugodno	**Kaj lahko dobite nazaj po stroških**	**€12.000**	**€13.600**
	Povprečni donos vsako leto	20,0%	6,3%

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: september 2017 and oktober 2022
Moderate Scenario: februar 2016 and februar 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	**€708**	**€1.976**
Vpliv letnih stroškov (*)	7,08% vsako leto	3,37% 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 5,7 % pred stroški in 2,3 % 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	1,97%. Vpliv stroškov, ki jih vsako leto sprejmemo za upravljanje vaših naložb.	€197
Stroški portfeljskih transakcij	0,26%. Stroški nakupa in prodaje naložb v lasti podsklada (ocena na podlagi stroškov prejšnjega leta).	€26
Naključni stroški		
Nadomestila za uspešnost	10 % presežka donosnosti v primerjavi z indeksom MSCI Europe Net Return (M7EU)	€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 nahttps://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**