

CÍL

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

PRODUKT

Moorea Fund - Global Balanced Allocation Portfolio Class RE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1391858112

www.sgpwm.societegenerale.com

Více informací získáte na čísle +352 47 93 11 1.

Toto sdělení (KID) bylo vypracováno dne 01 února 2024.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Tento produkt je jedním z podfondu fondu Moorea Fund

Doporučená doba držení: Fond nemá datum splatnosti, ale za určitých okolností, jak je popsáno v prospektu Fondu, může být Fond jednostranně ukončen na základě písemného oznámení podílníkům při dodržení prospektu Fondu a platných předpisů.

Cíl a investiční politika: Investičním cílem fondu je zajistit střednědobý růst pro investory z diverzifikovaného investičního portfolia.

Portfolio bude aktivně obhospodařováno, s aktivním využíváním investic s fixními výnosy, majetkových cenných papírů a alternativních investic prostřednictvím podílového fondu nebo výběrem přímých investic. Celkové riziko fondu bude odpovídat riziku z balancovaného portfolia.

Divize bude investovat přímo nebo nepřímo zejména do produktů s úrokovou mírou, do nástrojů s variabilní úrokovou mírou, do akcií a alternativních fondů splňujících pravidla směrnice UCITS.

Divize je také oprávněna investovat do strukturovaných produktů jako EMTN (Euro Medium Term Notes) a do investičních certifikátů. Mezi těmito certifikáty nebudou deriváty.

Divize bude investovat zejména do rozvinutých a některých likvidních rychle se rozvíjejících trhů zařazených v referenčním indexu „MSCI Emerging markets“.

Benchmark : Podfond je aktivně spravován s odkazem na následující benchmark: 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. Aby se předešlo pochybnostem, používá se benchmark pro srovnání výkonu.

Určeno pro retailové investory: Retailoví klienti, profesionální klienti a způsobilé protistrany Finanční situace klientů s důrazem na schopnost nést ztráty: Schopnost investovat peníze na 5 let.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU MOHU DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizika



Nižší riziko ← → Vyšší riziko



Ukazatel rizika předpokládá, že produkt budete držet tento počet let: 5. Prodej před koncem tohoto období výrazně zvyšuje riziko nižšího investičního výnosu či ztráty.

Ukazatel souhrnného rizika vypovídá o úrovni rizika tohoto produktu ve srovnání s dalšími produkty. Udává, nakolik pravděpodobné je, že produkt ztratí hodnotu kvůli tržním pohybům nebo kvůli tomu, že vám nebudeme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

Za určitých okolností se může stát, že k úhradě vzniklých ztrát budete muset vynaložit další částky. **Celková ztráta, kterou můžete utrpět, může podstatně přesáhnout investovanou částku.**

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU MOHU DOSÁHNOUT? (pokračování)

Scénáře výkonnosti

Uvedené scénáře ukazují, jak by si vaše investice mohla vést. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti na základě minulých poznatků o kolísání hodnoty této investice a nepředstavují přesný ukazatel. Váš výnos se bude lišit v závislosti na tom, jak si povede trh a jak dlouho budete investici/produkt držet.

Počet let doporučené držby: 5

Investice = € 10.000

Scénáře

| | | Pokud produkt odprodáte po 1 roce | Pokud produkt odprodáte po 5 letech |
|-------------------|---|--------------------------------------|--|
| Minimální | Neexistuje minimální zaručený výnos. Je možné, že o investovaný obnos částečně či zcela přijdete. | | |
| Zátěž | Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok | €5.280 -47,2% | €5.050 -12,8% |
| Nepříznivá | Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok | €8.270 -17,3% | €8.510 -3,2% |
| Střední | Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok | €9.690 -3,1% | €10.570 1,1% |
| Příznivý | Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok | €11.680 16,8% | €11.820 3,4% |

Graf zohledňuje veškeré náklady na produkt samotný, nemusí však zahrnovat odměnu, kterou platíte svému poradci či distributorovi. Dále nebere v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může návratnost taktéž ovlivnit.

Zátěžový scénář ukazuje, co byste mohli dostat zpět za extrémních tržních situací.

Unfavourable scenario: březen 2015 and duben 2020

Moderate Scenario: srpen 2014 and srpen 2019

Favourable Scenario: říjen 2016 and říjen 2021

CO SE STANE, POKUD Société Générale Private Wealth Management S.A. NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Společnost není povinna vyplatit vám za vaši investici jakoukoli částku. Pokud by společnost byla zrušena, měli byste nárok na částku rovnou vašemu podílu na jejích aktiv po vyplacení všech věřitelů. Společnost nemá povinnost vyplatit vám jakoukoli částku ve vztahu ke kmenovým podílům. Na společnost se nevztahuje žádné kompenzační či záruční schéma. Pokud do ní investujete, musíte být připraveni podstoupit riziko, že přijdete o celou investici.

JAKÉ JSOU NÁKLADY?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou celkové náklady, které platíte, mít na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různá období držby. Tyto výpočty představují odhady a mohou se v budoucnosti změnit. Upozorňujeme, že tyto náklady hradí společnost, přičemž výnos, jehož můžete dosáhnout, závisí na výkonnosti podílů společnosti. Neexistuje přímá vazba mezi cenou podílů společnosti a náklady, které hradí.

Náklady v průběhu času

| | Pokud produkt odprodáte po 1 roce | Pokud produkt odprodáte po 5 letech |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--|
| Celkové náklady | €690 | €1.740 |
| Roční dopad na náklady (*) | 6,9% každý rok | 3,1% každý rok |

(*) Z toho plyne, jak náklady snižují vaše výnosy každý rok během období držby. Je zde například ukázáno, že pokud produkt odprodáte po doporučeném období tržby, bude váš průměrný roční výnos 4,2 % před zohledněním nákladů a 1,1 % po něm.

Tabulka č. 2: Složení nákladů

| Jednorázové náklady | | Pokud produkt odprodáte po 1 roce |
|---|---|--|
| Vstupní náklady | Dopad nákladů, které uhradíte při zahájení investice. Toto je maximální částka, kterou uhradíte. Je možné, že bude nižší. | 5,0% |
| Výstupní náklady | Dopad nákladů, které uhradíte při ukončení investice, jakmile nastane okamžik její splatnosti. | 0,0% |
| Průběžné náklady | | |
| Správcovské poplatky a jiné administrativní či provozní náklady | Dopad poplatků, které si každý rok účtujeme za správu vaší investice. | 1,8% |
| Transakční náklady v rámci portfolia | Náklady na koupi a prodej investic, které vlastní dílčí fond (odhad založený na nákladech předchozího roku). | 0,2% |
| Vedlejší náklady | | |
| Výkonnostní poplatky | Skutečná částka závisí na tom, jak dobře si vaše investice vede. Odhad nákladů je průměrem za posledních 5 let. | 0,0% |

JAK DLOUHO MÁM INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení je nejméně 5 let. Můžete požádat, aby si některé nebo všechny své peníze kdykoliv.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud si chcete stěžovat na produkt či na chování jeho tvůrce, můžete podat písemnou stížnost přímo společnosti na adrese Compliance Department 11, avenue Emile Reuter L-2420, Lucembursko či e-mailem na adrese contact.sgpwm@socgen.com i prostřednictvím e-mailové stránky www.sgpwm.societegenerale.com. Pokud si chcete stěžovat na osobu, která vám poskytuje poradenství či prodává produkt, nejprve se v této věci obraťte přímo na ni.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

V závislosti na tom, jak tyto podíly kupujete a prodáváte, je možné, že budete hradit jiné náklady včetně makléřské provize, poplatků obchodních platforem a kolků. Distributor vám dle potřeby poskytne další dokumenty.

Další dokumentace včetně výročních a meziročních výkazů společnosti a zpráv podávaných regulátorům je k dispozici na stránce společnosti na adrese www.sgpwm.societegenerale.com.

Výpočty nákladů, výkonnosti a rizika v tomto sdělení klíčových informací se řídí metodologií plynoucí z pravidel EU.

Minulé výkony naleznete zde: www.sgpwm.societegenerale.com, počet použitých let je 5 let.

Předchozí výpočet výkonnostních scénářů naleznete zde: