

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 - US Equity RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1648219605

<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: Podsklad je ustanovljen za neomejeno obdobje in lahko deluje za nedoločen čas.

Cilj in naložbena politika: Podsklad si prizadeva zagotavljati dolgoročno rast kapitala z vlaganjem pretežno v delnice trajnostnih ameriških podjetij ali podjetij, ki izkazujejo izboljšane trajnostne značilnosti.

Podsklad vlaga najmanj 90 % svojih sredstev (brez gotovine in denarnih ustreznikov) v delnice podjetij, ki imajo sedež v ZDA ali tam opravljajo glavni del svojih gospodarskih dejavnosti. Vse delnice v portfelju bodo raziskane in analizirane z vidika ESG. Podsklad bo pretežno vlagal v trajnostna podjetja ali podjetja, ki izkazujejo izboljšanje trajnostnih značilnosti.

Portfelj bo vlagal v približno 50 do 70 podjetij, vključenih v indeks S&P 500. Do 10 % portfelja je lahko naloženih v vrednostne papirje, ki niso vključeni v indeks S&P 500. Portfelj lahko vlaga tudi v kanadska podjetja.

Kategorija SFDR: Člen 8. Upravitelj upošteva ESG dejavnike v celotnem naložbenem procesu, vključno z raziskavami, vključevanjem podjetij in oblikovanjem portfelja, z vključitvijo sektorske politike izključevanja, dopolnjene s politiko integracije ESG.

Referenčni indeks: Podsklad se aktivno upravlja s sklicevanjem na naslednji referenčni indeks: indeks S&P 500. Referenčni indeks se uporablja tako za primerjavo uspešnosti kot kot vesolje za izbor vrednostnih papirjev.

Prihodek: Razred akumulacijskih enot, dividenda se ponovno vlaga.

Naložbeni horizont: Tveganje in donos proizvoda se lahko razlikujeta glede na pričakovano obdobje hrambe. Priporočamo, da se ta izdelek hrani vsaj 5 let.

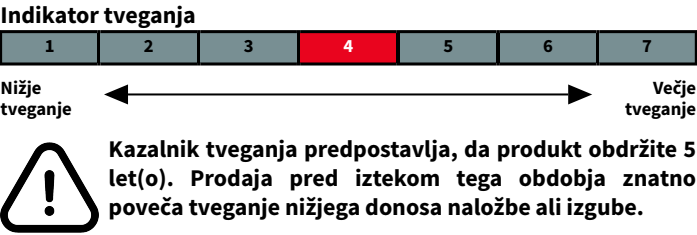
Valuta: Vaše enote bodo izražene v EUR.

Obdelava in unovčenje naročil: Vaše enote lahko kupujete in prodajate vsak dan.

Depozitar: Société Générale Luxembourg

Predvideni mali vlagatelj: Ta razred enot je namenjen vsem vlagateljem. Sklad je namenjen vlagateljem, ki nimajo niti finančnega znanja niti posebnih izkušenj za razumevanje Podsklada, vendar lahko kljub temu prenesejo popolno izgubo vloženega kapitala. Primeren je za vlagatelje, ki si prizadevajo za rast kapitala. Potencialni vlagatelj naj bi imeli naložbeni horizont najmanj 5 let

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO?



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.

Zavedajte se valutnega tveganja. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato je končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med obema valutama. To tveganje ni upoštevano v prikazanem kazalniku 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	€2.970	€2.500
	Povprečni donos vsako leto	-70,3%	-24,2%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	€7.890	€9.320
	Povprečni donos vsako leto	-21,1%	-1,4%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	€10.210	€16.880
	Povprečni donos vsako leto	2,1%	11,0%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	€14.540	€22.360
	Povprečni donos vsako leto	45,4%	17,5%

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: november 2024 and november 2025

Moderate Scenario: junij 2016 and junij 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.    bi bila družba likvidirana, bi bili po plačilu vseh upnikov upravičeni do razdelitve v višini va  sega deleža sredstev podjetja. Družba vam ni dolžna plačati v zvezi z vašo naložbo. Za družbo ni vzpostavljene sheme nadomestil ali jamstev, in    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	€668	€2.544
Vpliv letnih stroškov (*)	6,68% vsako leto	3,16% 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 14,2 % pred stroški in 11,0 % 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	1,64%. Vpliv stroškov, ki jih vsako leto sprejmemo za upravljanje vaših naložb.	€164
Stroški portfeljskih transakcij	0,11%. Stroški nakupa in prodaje naložb v lasti podsklada (ocena na podlagi stroškov prejšnjega leta).	€11
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 7 let.

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