

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

SG IS Fund - Global Balanced Allocation Portfolio ME

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1664188106

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

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

Toto sdělení (KID) bylo vypracováno dne 12 února 2026.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ: Tento produkt je jedním z podfondu fondu SG IS Fund

Doporučená doba držení:

Cíl a investiční politika: Investičním cílem Podfondu je poskytovat investorům střednědobý růst prostřednictvím diverzifikovaného portfolia investic.

Portfolio bude aktivně řízeno a poskytne aktivní expozici vůči nástrojům s pevným výnosem, akciím a alternativním investicím prostřednictvím výběru podílových fondů a přímých investic.

Podfond bude primárně přímo nebo nepřímo investovat do nástrojů s pevným výnosem, cenných papírů s pohyblivou sazbou, akcií a alternativních fondů v souladu s pravidly UCITS. Podfond je rovněž oprávněn investovat do strukturovaných produktů, jako jsou EMTN a certifikáty kvalifikované jako převoditelné cenné papíry. V uvedených certifikátech nebudou použity žádné deriváty. Podfond bude investovat převážně na rozvinutých trzích a na některých likvidních rozvíjejících se trzích zahrnutých do indexu MSCI Emerging Markets.

Kategorie SFDR: Článek 8. Podfond začleňuje ESG kritéria do výběru podílových fondů a investičních rozhodnutí při správě portfolia.

Benchmark: Podfond je aktivně řízen bez odkazu na benchmark. Pro účely porovnání výkonnosti bude výnos Podfondu porovnáván s následujícími indexy: 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.

Příjem: Třída akumulace; dividendy je reinvestována.

Investiční horizont: Riziko a výnos produktu se mohou lišit v závislosti na očekávané době držení. Doporučujeme držet tento produkt alespoň 5 let.

Měna: Vaše podílové listy budou denominovány v EUR, základní měně Fondu.

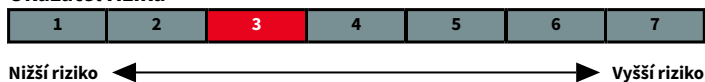
Zpracování a odkupy: Podílové listy můžete nakupovat a prodávat denně.

Depozitář: Société Générale Luxembourg

Určeno pro retailové investory: 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



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.**

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 | €6.690 -33,1% | €6.550 -8,1% |
| Nepříznivá | Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok | €8.290 -17,1% | €9.890 -0,2% |
| Střední | Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok | €9.840 -1,6% | €11.530 2,9% |
| Příznivý | Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok | €11.710 17,1% | €13.200 5,7% |

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: prosinec 2017 and leden 2023

Moderate Scenario: květen 2016 and květen 2021

Favourable Scenario: březen 2020 and březen 2025

CO SE STANE, POKUD Société Générale Investment Solutions (Europe) NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Společnost není povinná 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 | €670 | €1.754 |
| Roční dopad na náklady (*) | 6,70% každý rok | 2,96% 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 5,8 % před zohledněním nákladů a 2,9 % po něm.

Tabulka č. 2: Složení nákladů

| Jednorázové náklady | | Pokud produkt odprodáte po 1 roce |
|---|---|--|
| Vstupní náklady | Při vstupu do produktu zaplatíte až 5,00% z výše vaší investice. Jedná se o maximální částku; můžete zaplatit méně. | €500 |
| Výstupní náklady | 0,00%. Dopad nákladů, které uhradíte při ukončení investice, jakmile nastane okamžik její splatnosti. | €0 |
| Průběžné náklady | | |
| Správcovské poplatky a jiné administrativní či provozní náklady | 1,61%. Dopad poplatků, které si každý rok účtujeme za správu vaší investice. | €161 |
| Transakční náklady v rámci portfolia | 0,18%. Náklady na koupi a prodej investic, které vlastní dílčí fond (odhad založený na nákladech předchozího roku). | €18 |
| Vedlejší náklady | | |
| Výkonnostní poplatky | Neplatí se žádný výkonnostní poplatek. | €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 sgiseurope-contact@socgen.com i prostřednictvím e-mailové stránky <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. 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 výkazů společnosti a zpráv podávaných regulátorům je k dispozici na stránce společnosti na adrese <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

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

Minulé výkony naleznete zde: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, počet použitých let je 7 let.

Předchozí výpočet výkonnostních scénářů naleznete zde: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>