

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 Conservative Allocation Portfolio ME

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1664189096

<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 podfondů fondu SG IS Fund

Doporučovaná doba držení:

Cíl a investiční politika: Investičním cílem Subfondu je poskytnout investorům střednědobý růst prostřednictvím diverzifikovaného investičního portfolia.

Portfolio bude aktivně řízené a bude poskytovat aktivní expozici vůči dluhopisům, akciím a alternativním investicím prostřednictvím výběru podílových fondů a přímých investic. Celkové riziko Subfondu má být v souladu s rizikovým profilem konzervativního portfolia.

Subfond bude primárně investovat přímo nebo nepřímo do dluhopisů, cenných papírů s pohyblivou úrokovou sazbou, akcií a alternativních fondů, které splňují pravidla UCITS. Subfondu je rovněž umožněno investovat do strukturovaných produktů, jako jsou EMTN a certifikáty kvalifikované jako převoditelné cenné papíry. U výše uvedených certifikátů nebudou použity žádné deriváty. Subfond bude investovat převážně na rozvinutých trzích a na některých likvidních rozvíjejících se trzích zahrnutých v indexu MSCI Emerging Markets.

Kategorie SFDR: Článek 8. Subfond začleňuje kritéria ESG do výběru podílových fondů a investičních rozhodnutí v rámci správy portfolia.

Benchmark: Subfond je aktivně řízen bez odkazu na benchmark. Pro účely porovnání výkonnosti bude výnos Subfondu porovnáván s následujícími benchmarky: MSCI USA, MSCI Europe, MSCI Japan, MSCI Emerging Markets, ICE BofAML Euro Gov, ICE BofAML Euro Corp, ICE BofAML Euro HY, HFRU HF Composite a LBMA Gold Price.

Příjem: Třída akumulace, dividendy jsou reinvestovány.

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

Měna: Vaše akcie budou denominovány v EUR, základní měně fondu.

Zpracování a vypořádání pokynů: Akcie můžete nakupovat a prodávat denně.

Depozitář: Société Générale Luxembourg

Určeno pro retailové investory: Tato akciová třída je určena profesionálním investorům a způsobilým protistranám. Subfond je určen pro investory, kteří usilují o růst kapitálu a jsou schopni nést úplnou ztrátu kapitálu. Potenciální investoři by měli mít investiční horizont alespoň 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 2 ze 7, což je 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	Pokud produkt odprodáte po
		1 roce	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	€7.850 -21,5%	€7.620 -5,3%
Nepříznivá	Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok	€8.360 -16,4%	€9.020 -2,0%
Střední	Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok	€9.720 -2,8%	€10.420 0,8%
Příznivá	Co můžete dostat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos každý rok	€10.910 9,1%	€11.510 2,9%

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: říjen 2017 and listopad 2022

Moderate Scenario: únor 2019 and únor 2024

Favourable Scenario: březen 2020 and březen 2025

ČO SE STANE, POKUD Société Générale Investment Solutions (Europe) 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	€659	€1.511
Roční dopad na náklady (*)	6,59% každý rok	2,77% 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 3,6 % před zohledněním nákladů a 0,8 % 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	1,48%. Dopad poplatků, které si každý rok účtujeme za správu vaší investice.	€148
Transakční náklady v rámci portfolia	0,15%. Náklady na koupi a prodej investic, které vlastní dílčí fond (odhad založený na nákladech předchozího roku).	€15
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 a meziročních 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>