

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA

Cilj

U ovom dokumentu navedene su bitne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije namijenjen za marketinške svrhe. Ove informacije pružaju vam se u skladu sa zakonom i služe kako biste razumjeli prirodu ovog proizvoda i njegove rizike, troškove te potencijalne rizike i koristi te ga usporedili s drugim proizvodima.

Proizvod

ALLEGRO TRANSATLANTIC – RAZRED I (Podfond investicijskog društva pod nazivom SOLYS („Društvo“))

Investicijski Podfond podliježe luksemburškom zakonu

Société Générale Investment Solutions (Francuska), SOCIÉTÉ GÉNÉRALE Group
LU2667747617

<https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr> Za

više informacija možete nazvati +33 1 58 98 89 11.

CSSF, luksemburško vladino tijelo za financijske usluge, odgovorno je za praćenje usklađenosti društva Société Générale Investment Solutions (Francuska) s ovim Dokumentom s ključnim informacijama.

Društvo Société Générale Investment Solutions (Francuska) ima odobrenje za poslovanje u Francuskoj pod licencom br. GP-06000029 i regulirano je od strane AMF-a. Datum izrade ovog dokumenta: 31. siječnja 2026.

Ključne značajke proizvoda

Tip: Ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) Trajanje: Podfond je

osnovan s neograničenim trajanjem.

Ciljevi:

Ovim se Podfondom aktivno upravlja, što znači da Društvo za upravljanje donosi ulagačke odluke s namjerom postizanja cilja ulaganja Podfonda uz potpunu diskreciju u pogledu alokacije portfelja i ukupne razine izloženosti tržištu.

Ovaj Podfond je aktivni UCITS.

Cilj ulaganja društva SOLYS – ALLEGRO TRANSATLANTIC („Podfond“) dugoročno je nadmašiti indeks referentne točke (kako je definirano u daljnjem tekstu) iskorištavanjem investicijskih prilika na tržištima dionica, uz istovremeno osiguravanje fiksnog toka isplata. S obzirom na takav fiksni tok distribucija, potencijalni ulagači i ulagači u dionice Podfonda pozivaju se da obrate posebnu pozornost na odjeljke Pravila distribucije, Obveznog otkupa i Upozorenja o rizicima u nastavku.

Investicijski univerzum Podfonda ima manji broj komponenti od indeksa referentnih točaka, ali ni na koji način nije ograničen ponderima indeksa referentnih točaka.

Odstupanje od indeksa referentnih točaka može biti značajno u smislu udjela pondera jer Podfond neće nužno ulagati u sve komponente indeksa referentnih točaka. Investicijski cilj Podfonda dugoročno je nadmašiti indeks GBS CW DM US & Eurozone EUR NTR (SCWUEZEN) („Referentni indeks“) iskorištavanjem prilika za ulaganje na tržištima dionica, a istovremeno osigurati fiksni tok prihoda iskorištavanjem prilika na tržištima dionica ulaganjem u financijske terminske ugovore radi stjecanja izloženosti na dva financijska indeksa (Euro Stoxx 50 Price EUR indeks (SX5E), Indeks S&P 500 (SPX indeks)), a svi su oni podindeksi Referentnog indeksa.

Podfond nastoji postići svoj cilj ulaganjem u diversificiranu košaricu prenosivih vrijednosnih papira, uključujući u fiksne ili varijabilne dužničke instrumente izdane ili za koje jamče suverene države Eurozone te dionice ili udjele UCITS-a ili drugih UCI-ja („Košarica“) i/ili u OTC derivat („Swap“) koji zamjenjuje prihod od ulaganja u odnosu na učinak Portfelja (kako je definirano u daljnjem tekstu).

Portfelj se prvenstveno sastoji od međunarodnih dionica s dividendom koje su uvrštene ili se njima trguje na reguliranim tržištima izdavatelja koji imaju registrirano sjedište ili obavljaju pretežnu djelatnost u Sjedinjenim Američkim Državama i u zemljama Europske ekonomske i monetarne unije („Investicijski svemir“).

Valuta dionice je euro (EUR).

Uloženi financijski instrumenti: Swap, košarica prenosivih vrijednosnih papira, dionice ili udjeli UCITS-a i drugi UCITS-i.

Pravila o dividendama: Bit će raspoređeni iznosi Podfonda dostupni za raspodjelu (ako ih ima).

Neto vrijednost imovine: Izračunava se dnevno pod uvjetom da su relevantne burze otvorene za trgovanje i da se nalozi mogu pokriti.

Upisi i otkupi: Jedan radni dan prije bilo kojeg dana trgovanja (kako je definirano u Prospektu) najkasnije do 15:00 sati po luksemburškom vremenu.

Ulagачi koji ispunjavaju uvjete: Ovaj razred jedinica Podfonda dostupan je svim ulagačima, osim državljanima SAD-a.

Preporuka: Ovaj Podfond možda nije prikladan za ulagače koji planiraju povući svoj novac u roku kraćem od 5 godina.

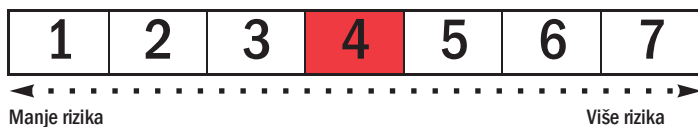
Depozitar: Société Générale Luxembourg S.A.

Dodatne informacije: Više informacija o ovom Podfonda, uključujući njegov prospekt i financijska izvješća, možete dobiti besplatno na zahtjev izravno upućen društvu Société Générale Investment Solutions (Francuska), 29 boulevard Haussmann, 75009 Pariz i na njihovom web-mjestu na adresi: <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>

Neto vrijednost imovine Podfonda dostupna je na adresi: <https://www.fundsquare.net>

Koji su rizici i potencijalne nagrade?

Sintetički indikator rizika:



Ovaj indikator rizika pretpostavlja da sredstva ostaju uložena najmanje 5 godina. Stvarni rizik može biti sasvim drugačiji ako prerano napustite Podfond, a to može negativno utjecati na prinos. Ovaj indikator rizika mjeri razinu rizika ovog proizvoda u odnosu na rizik drugih ulagačkih proizvoda. Odražava vjerojatnost da će nepovoljna kretanja na tržištu uzrokovati gubitak ovog financijskog proizvoda ili da vam možda nećemo moći platiti.

Ovom proizvodu dali smo srednju ocjenu rizika 4 od 7. To znači da ima srednju razinu potencijala za gubitak i da Društvo za upravljanje možda neće moći u potpunosti otkupiti vaše ulaganje ako se tržišni uvjeti pogoršaju. To može utjecati na sposobnost Društva za upravljanje da vam isplati. Podfond može biti izložen i sljedećim rizicima koji nisu obuhvaćeni indikatorom rizika:

Rizik druge ugovorne strane: ovo je rizik da druga ugovorna strana u izvanburzovnoj transakciji s Podfondom možda neće moći ispuniti svoje ugovorne obveze.

Kreditni rizik: pogoršanje kreditne kvalitete izdavatelja.

Budući da ovaj proizvod ne nudi zaštitu od tržišnih fluktuacija, mogli biste izgubiti cijelo ili dio svog ulaganja.

Scenariji uspješnosti

Brojke prikazane u nastavku uzimaju u obzir sve troškove koji su svojstveni financijskom proizvodu, ali ne nužno sve naknade koje biste mogli dugovati svom savjetniku ili distributeru. U te brojke nije uključena vaša osobna porezna situacija, što također može utjecati na iznos povrata.

Vaš povrat od ovog Podfonda ovisi o budućem učinku financijskih tržišta. Buduća kretanja na tržištu su slučajna i ne mogu se točno predvidjeti. Nepovoljni, srednje povoljni i povoljni scenariji prikazani u nastavku primjeri su temeljeni na najgorem, srednjem i najboljem prinosu Podfonda te na prosječnom učinku odgovarajućeg referentnog indeksa u posljednjih 10 godina.

Tržišta se u budućnosti mogu ponašati sasvim drugačije. Stresni scenarij prikazuje vaš hipotetski prinos u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 5-godišnje
ulaganje: 10 000 EUR

Scenariji		Ako napustite kasnije:	
		1 godina	5 godina
Minimalni povrat	nije zajamčen minimalni povrat. Mogli biste izgubiti dio ili cijelo svoje ulaganje.		
Stresni scenarij	Vaš hipotetski neto povrat umanjen za troškove	2870 €	2690 €
	Prosječan godišnji povrat	-71,30 %	-23,10 %
Nepovoljan scenarij	Vaš hipotetski neto povrat umanjen za troškove	8130 €	7120 €
	Prosječan godišnji povrat	-18,70 %	-6,60 %
Srednji scenarij	Vaš hipotetski neto povrat umanjen za troškove	10 320 €	15 790 €
	Prosječan godišnji povrat	3,20 %	9,60 %
Povoljan scenarij	Vaš hipotetski neto povrat umanjen za troškove	13 770 €	19 620 €
	Prosječan godišnji povrat	37,70 %	14,40 %

Nepovoljan scenarij dogodio se za ulaganje u referentnu točku između prosinca 2024. i prosinca 2025. Umjereni scenarij dogodio se za ulaganje u referentnu točku između travnja 2019. i travnja 2024.

Povoljan scenarij dogodio se za ulaganje u referentnu točku između ožujka 2020. i ožujka 2025.

Što će se dogoditi ako sponzor Podfonda ne može otkupiti moje udjele?

Ako društvo za upravljanje koje upravlja imovinom vašeg Podfonda ne ispuni obveze, to neće utjecati na vaše ulaganje. Depozitar vašeg podfonda odgovoran je za čuvanje i sigurnost imovine vašeg Podfonda.

Koliko će me koštati ovo ulaganje?

Troškove možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje proizvod kako bismo pokrili usluge koje vam pruža. Ta će vas osoba obavijestiti o iznosu.

TROŠKOVI KROZ RAZDOBLJE OD 5 GODINA

Tablice u nastavku prikazuju iznose uzete iz vašeg ulaganja za pokrivanje različitih troškova. Ti iznosi ovise o iznosu koji ulažete i o tome koliko dugo držite svoje ulaganje. Prikazani iznosi su primjeri koji se temelje na hipotetskom iznosu ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini mogli biste dobiti natrag uloženi iznos (0 % godišnjeg prinosa)
- da će se za ostala razdoblja držanja proizvod ponašati kako je prikazano u srednjem scenariju
- uloženo je 10 000 EUR.

Ulaganje: 10 000 EUR	Ako napustite kasnije:	
	1 godina	5 godina
Ukupni troškovi	666 €	1 266 €
Godišnji trošak u % (*)	6,69 %	2,18 % godišnje

(*) Prikazuje koliko troškovi smanjuju vaš prinos godišnje tijekom razdoblja držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos biti 11,78 % prije odbitka troškova i 9,60 % nakon odbitka troškova.

RAŠČLAMBA TROŠKOVA

Jednokratne ulazne i izlazne	Utjecaj godišnjih troškova ako izađete nakon samo godinu dana. Ulaganje: 10 000 EUR	
Ulazna naknada je 5,00 % vašeg ulaganja. Ovo je maksimalni iznos koji ćete platiti, a moguće je da ćete platiti manje.		500 €
Izlazna	1,00 % vašeg ulaganja prije nego što vam ga isplate. Ovo je maksimalni iznos koji ćete platiti, a moguće je da ćete platiti manje.	95 €
Godišnje naknade koje se uzimaju iz Podfonda		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni i operativni troškovi	0,75 % vrijednosti vašeg ulaganja godišnje. Ova procjena temelji se na stvarnim troškovima nastalim tijekom prethodne godine.	71 €
Transakcijski troškovi	0,00 % vrijednosti vašeg ulaganja godišnje. Ovo je procjena troškova koje imamo kada kupujemo i prodajemo ulaganja koje su temelj proizvoda. Stvarni iznos ovisi o količini vrijednosnih papira koje kupujemo ili prodajemo.	0 €
Dodatni troškovi koji se naplaćuju od Podfonda pod određenim uvjetima		
Naknade vezane uz uspješnost	za ovaj proizvod nema naknade vezane uz uspješnost.	0 €

Koliko dugo moram držati svoje ulaganje i mogu li prijevremeno povući svoj novac?

PREPORUČENO RAZDOBLJE ULAGANJA: 5 GODINA

Ovaj Podfond možda nije prikladan za ulagače koji planiraju povući svoj novac u roku kraćem od 5 godina. Preporučeno razdoblje držanja namijenjeno je minimiziranju rizika od gubitka kapitala na vašem ulaganju ako se otkupi nakon tog razdoblja. To ne predstavlja jamstvo. Iz svojeg ulaganja možete izaći u bilo kojem trenutku. Vaš podfond ne naplaćuje naknadu za izlazak.

Kome se mogu obratiti ako budem imao pitanje ili pritužbu?

Sva pitanja ili pritužbe možete uputiti izravno na adresu: Société Générale Investment Solutions (Francuska), 29 boulevard Haussmann, 75009 Pariz, ili putem svoje web-mjesta <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>

Ostale bitne informacije

Svi pravni dokumenti (tj. prospekt i najnovija godišnja i polugodišnja izvješća) dostupni su na zahtjev i besplatno od društva za upravljanje ili na njegovom web-mjestu na adresi <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>