

DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

Cilj

Ta dokument vsebuje bistvene informacije o investicijskem produktu. Ni namenjen za trženjske namene. Te informacije so vam posredovane v skladu z zakonodajo in vam pomagajo razumeti naravo tega produkta in njegova tveganja, stroške ter potencialna tveganja in koristi ter ga primerjati z drugimi produkti.

Produkt

ALLEGRO TRANSATLANTIC - CLASS I (Podsklad investicijske družbe z imenom SOLYS («družba»))

Investicijski podsklad, za katerega velja luksemburška zakonodaja

Société Générale Investment Solutions (Francija), skupina SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
LU2667747617

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

For more information you may call +33 1 58 98 89 11.

CSSF, luksemburški organ za finančne storitve, je odgovoren za spremljanje skladnosti družbe Société Générale Investment Solutions (Francija) s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Družba Société Générale Investment Solutions (Francija) ima dovoljenje za delovanje v Franciji pod licenco št. GP-06000029 in jo regulira AMF.

Datum izdelave tega dokumenta: 31. 1. 2026

Ključne značilnosti tega produkta

Vrsta: Kolektivni naložbeni skladi v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP)

Trajanje: Podsklad je ustanovljen za nedoločen čas.

Cilji:

Ta podsklad se upravlja aktivno, kar pomeni, da družba za upravljanje sprejema naložbene odločitve z namenom doseganja naložbenega cilja podsklada s popolno diskrecijo glede razporeditve portfelja in splošne ravni izpostavljenosti trgu.

Ta podsklad je aktivni KNPVP.

Naložbeni cilj sklada SOLYS – ALLEGRO TRANSATLANTIC («podsklad») je dolgoročno preseči primerjalni indeks (kot je opredeljen v nadaljevanju) z izkoriščanjem naložbenih priložnosti na delniških trgih, hkrati pa zagotavljati fiksni tok izplačil. V zvezi s takim fiksnim tokom izplačil so potencialni vlagatelji in vlagatelji v delnice podsklada pozvani, da posebno pozornost namenijo razdelkom o politiki izplačil, obveznem odkupu in opozorilih o tveganjih, ki so navedeni v nadaljevanju.

Naložbeno področje podsklada ima manjše število komponent kot naložbeno področje primerjalnega indeksa, vendar ga teže primerjalnega indeksa nikakor ne omejujejo.

Odstopanje od primerjalnega indeksa je lahko znatno glede na delež teže, saj podsklad ne bo nujno vlagal v vse komponente primerjalnega indeksa. Naložbeni cilj podsklada je dolgoročno preseči indeks GBS CW DM US & Eurozone EUR Index NTR (SCWUEZEN) («primerjalni indeks») z izkoriščanjem naložbenih priložnosti na delniških trgih, hkrati pa zagotavljati stalen tok prihodkov z izkoriščanjem priložnosti na delniških trgih z vlaganjem v finančne terminske pogodbe za pridobitev izpostavljenosti do dveh finančnih indeksov (Euro Stoxx 50 Price EUR Index (SX5E), S&P 500 Index (SPX Index)), ki so vsi podindeksi primerjalnega indeksa.

Podsklad si prizadeva doseči svoj cilj z vlaganjem v diversificirano košarico prenosljivih vrednostnih papirjev, vključno s fiksnimi ali spremenljivimi dolžniškimi instrumenti, ki jih izdajo ali jamčijo suverene države evroobmočja, in delnicami ali enotami KNPVP ali drugih KNPVP («košarica») in/ali v izvedeni finančni instrument OTC («zamenjava»), ki zamenja izkupiček od naložbe za uspešnost portfelja (kot je opredeljeno v nadaljevanju).

Portfelj sestavljajo predvsem mednarodne delnice, ki kotirajo na organiziranih trgih ali s katerimi se trguje na organiziranih trgih, izdajateljev, ki imajo registrirani sedež ali opravljajo prevladujoče dejavnosti v Združenih državah Amerike in državah Evropske gospodarske in monetarne unije («naložbeni svet»).

Valuta delnice je evro (EUR).

Vloženi finančni instrumenti: Zamenjava, košarica prenosljivih vrednostnih papirjev, delnice ali enote UCITS in drugi UCITS.

Politika dividend: Morebitni zneski podsklada, ki so na voljo za distribucijo, bodo distribuirani.

Neto vrednost sredstev: Izračuna se dnevno, pod pogojem, da so ustrezne borze odprte za trgovanje in da je mogoče pokriti naročila.

Vpisi in odkupi: En delovni dan pred katerim koli trgovanjskim dnevom (kot je opredeljeno v prospektu) najkasneje do 15.00 po luksemburškem času.

Upravičeni vlagatelji: Ta razred enot podsklada je na voljo vsem vlagateljem, razen ameriškim državljanom.

Priporočilo: Ta podsklad morda ni primeren za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v manj kot 5 letih.

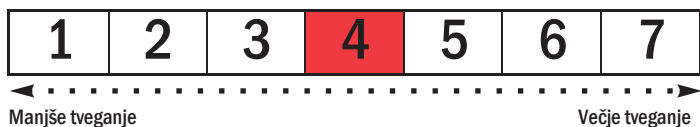
Depozitar: Société Générale Luxembourg S.A.

Dodatne informacije: Več informacij o tem podskladu, vključno z njegovim prospektom in finančnimi poročili, lahko dobite brezplačno na zahtevo neposredno pri Société Générale Investment Solutions (Francija), 29 boulevard Haussmann, 75009 Pariz in na njegovi spletni strani: <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>

Neto vrednost sredstev podsklada je na voljo na: <https://www.fundsquare.net>

Kakšna so tveganja in potencialne koristi?

Sintetični kazalnik tveganja:



Ta kazalnik tveganja predpostavlja, da vlagate vsaj 5 let. Dejansko tveganje je lahko precej drugačno, če predčasno zapustite podsklad, kar lahko negativno vpliva na vaš donos. Ta kazalnik tveganja meri raven tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi naložbenimi produkti. Odraža verjetnost, da bodo neugodna gibanja na trgu povzročila izgubo pri tem finančnem produktu ali da vam morda ne bomo mogli izplačati.

Temu produktu smo dodelili srednjo oceno tveganja 4 od 7. To pomeni, da ima srednji potencial za izgubo in da družba za upravljanje morda ne bo mogla v celoti odkupiti vaše naložbe, če se bodo tržne razmere poslabšale. To lahko vpliva na sposobnost družbe za upravljanje, da vam izplača.

Podsklad je lahko izpostavljen tudi naslednjim tveganjem, ki jih kazalnik tveganja ne zajema:

Tveganje nasprotne stranke: To je tveganje, da nasprotna stranka v izvenborzni transakciji s podskladom morda ne bo mogla izpolniti svojih pogodbenih obveznosti.

Kreditno tveganje: Poslabšanje kreditne sposobnosti izdajatelja.

Ker ta produkt ne nudi zaščite pred nihanjem trga, lahko izgubite celotno ali del svoje naložbe.

Scenariji uspešnosti

Spodaj prikazane številke upoštevajo vse stroške, ki so neločljivo povezani s finančnim produktom, ne pa nujno vseh provizij, ki jih morda dolgujete svojemu svetovalcu ali distributerju. Prav tako ne upoštevajo vašega osebnega davčnega položaja, kar lahko vpliva tudi na zneske, ki jih prejmete.

Vaš donos iz tega podsklada je odvisen od prihodnje uspešnosti finančnih trgov. Prihodnja gibanja na trgu so naključna in jih ni mogoče natančno napovedati. Neugodni, vmesni in ugodni scenariji, predstavljeni spodaj, so primeri, ki temeljijo na najslabšem, vmesnem in najboljšem donosu podsklada ter na povprečni uspešnosti ustreznega referenčnega indeksa v zadnjih 10 letih.

Trgi se lahko v prihodnosti obnašajo precej drugače. Stresni scenarij prikazuje vaš hipotetični donos v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočeno obdobje držanja: 5 let Naložba:
10.000 EUR

Scenariji		Če zapustite podsklad po:	
		1 letu	5 letih
Minimalni donos	Minimalni donos ni zagotovljen. Lahko izgubite del ali celotno naložbo.		
Stresni scenarij	Vaš hipotetični donos brez stroškov	2.870 EUR	2.690 EUR
	Povprečni letni donos	-71,30 %	-23,10 %
Neugoden scenarij	Vaš hipotetični donos brez stroškov	8.130 EUR	7.120 EUR
	Povprečni letni donos	-18,70 %	-6,60 %
Vmesni scenarij	Vaš hipotetični donos brez stroškov	10.320 EUR	15.790 EUR
	Povprečni letni donos	3,20 %	9,60 %
Ugoden scenarij	Vaš hipotetični donos brez stroškov	13.770 EUR	19.620 EUR
	Povprečni letni donos	37,70 %	14,40 %

Neugoden scenarij se je za naložbo v referenčni vrednostni papir zgodil med decembrom 2024 in decembrom 2025.

Srednji scenarij se je za naložbo v referenčni vrednostni papir zgodil med aprilom 2019 in aprilom 2024.

Ugoden scenarij se je za naložbo v referenčni vrednostni papir zgodil med marcem 2020 in marcem 2025.

Kaj se zgodi, če sponzor podsklada ne more odkupiti mojih delnic?

Če družba za upravljanje, ki upravlja sredstva vašega podsklada, ne izpolni svojih obveznosti, to ne bo vplivalo na vašo naložbo. Depozitar vašega podsklada je odgovoren za hrambo in vamo shranjevanje sredstev vašega podsklada.

Koliko me bo ta naložba stala?

Stroške lahko delimo z osebo, ki vam prodaja izdelek, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudi. Ta oseba vas bo obvestila o znesku.

STROŠKI V 5-LETNEM OBDOBJU

Spodnje tabele prikazujejo zneske, odtegnjene iz vaše naložbe za kritje različnih stroškov. Ti zneski so odvisni od zneska, ki ga vložite, in od tega, kako dolgo imate naložbo v lasti. Prikazani zneski so primeri, ki temeljijo na hipotetičnem znesku naložbe in različnih možnih obdobjih naložbe.

Predpostavili smo naslednje:

- da bi v prvem letu dobili povrnjen znesek, ki ste ga vložili (0-% letni donos);
- da se bo produkt v drugih obdobjih držanja obnesel, kot je prikazano v vmesnem scenariju;
- vloženih je bilo 10.000 EUR.

Naložba: 10.000 EUR	Če zapustite podsklad po:	
	1 letu	5 letih
Skupni stroški	666 EUR	1.266 EUR
Letni stroški v % (*)	6,69 %	2,18 % letno

(*) Prikazuje, za koliko stroški letno zmanjšajo vaš donos v obdobju držanja. Na primer, kaže, da če izstopite na koncu priporočenega obdobja držanja, se pričakuje, da bo vaš povprečni letni donos 11,78 % pred odbitkom stroškov in 9,60 % po odbitku stroškov.

RAZČLENITEV STROŠKOV

Enkratni vstopni in izstopni	Vpliv letnih stroškov, če izstopite po samo enem letu. Naložba: 10.000 EUR	
Vstopni stroški 5,00 % vaše naložbe. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, in morda boste plačali manj.		500 EUR
Izstopna	1,00 % vaše naložbe, preden vam jo izplačamo. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, in morda boste plačali manj.	95
Stroški, ki se letno zaračunajo podskladu		
Provizije za upravljanje in drugi administrativni in operativni stroški	0,75 % vrednosti vaše naložbe letno. Ta ocena temelji na dejanskih stroških, nastalih v preteklem letu.	71 EUR
Transakcijski stroški	0,00 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki jih imamo pri nakupu in prodaji naložb, ki so osnova produkta. Dejanski znesek je odvisen od količine vrednostnih papirjev, ki jih kupimo ali prodamo.	0 EUR
Dodatni stroški, ki se zaračunajo podskladu pod določenimi pogoji		
Provizije, povezane z uspešnostjo	Za ta produkt ni provizije, povezane z uspešnostjo.	0 EUR

Kako dolgo moram imeti svojo naložbo in ali lahko svoj denar predčasno dvignem?

PRIPOROČENO NALOŽBENO OBDOBJE: 5 LET

Ta podsklad morda ni primeren za vlagatelje, ki nameravajo svoj denar dvigniti v manj kot 5 letih. Priporočeno obdobje držanja je namenjeno zmanjšanju tveganja izgube kapitala pri vaši naložbi, če jo odkupite po tem obdobju. Vendar pa ne predstavlja jamstva. Svojo naložbo lahko kadar koli odkupite. Vaš podsklad ne zaračunava provizije za odkup.

Na koga se obrnem, če imam vprašanje ali pritožbo?

Vsa vprašanja ali pritožbe lahko naslovite neposredno na: Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Pariz, ali prek spletne strani <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>

Druge pomembne informacije

Vsi pravni dokumenti (tj. prospekt in najnovejša letna in polletna poročila) so na voljo na zahtevo in brezplačno pri družbi za upravljanje ali na njeni spletni strani <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>