

DOKUMENT S DŮLEŽITÝMI INFORMACEMI

Cíl

Tento dokument obsahuje základní informace o investičním produktu. Není určen pro marketingové účely. Tyto informace jsou vám předávány v souladu se zákonem a slouží k tomu, aby vám pomohly pochopit povahu tohoto produktu, jeho rizika, náklady a potenciální rizika a výnosy a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Boreas Eurozone - CLASS I (Podfond investiční společnosti SOLYS („společnost“))

Investiční podfond podléhající lucemburskému právu

Société Générale Investment Solutions (France), SOCIÉTÉ GÉNÉRALE Group

LU2667748698

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

Více informací můžete získat na telefonním čísle +33 1 58 98 89 11.

Za kontrolu dodržování tohoto klíčového informačního dokumentu společností Société Générale Investment Solutions (Francie) je odpovědný lucemburský orgán pro finanční služby CSSF.

Společnost Société Générale Investment Solutions (Francie) je oprávněna působit ve Francii na základě licence č. GP-06000029 a podléhá regulaci AMF. Datum vytvoření tohoto dokumentu: 31. ledna 2026

Základní vlastnosti tohoto produktu

Typ: Podniky kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (UCITS)

Doba trvání: Tento podfond byl založen na dobu 99 let.

Cíle:

Investičním cílem SOLYS – Boreas Eurozone (dále jen „podfond“) je generovat dlouhodobý výnos využitím investičních příležitostí na mezinárodních akciových trzích a zároveň poskytovat pevný tok výnosů. Vzhledem k tomuto pevnému toku výplat se potenciální investoři a investoři do akcií Podfondu vyzývají, aby věnovali zvláštní pozornost níže uvedeným oddílům Zásady výplat, Povinné odkupování a Upozornění na rizika.

Tento podfond je řízen aktivně. To znamená, že správcovská společnost přijímá investiční rozhodnutí se záměrem dosáhnout investičního cíle podfondu, a to zcela podle vlastního uvážení, pokud jde o alokaci portfolia a celkovou míru expozice vůči trhu.

Podfond se snaží dosáhnout svého cíle investováním do diverzifikovaného koše převoditelných cenných papírů, včetně zejména pevných nebo variabilních dluhových nástrojů vydaných nebo garantovaných suverénními státy eurozóny s ratingem alespoň rovnocenným ratingu Francie a akcií nebo podílových jednotek UCITS nebo jiných UCI a/nebo do OTC derivátů, jejichž účelem je dosáhnout investičního cíle výměnou výnosů z investic za hodnotu portfolia (jak je definováno níže).

„Portfolio“ se skládá především z pozic finančních futures rolovaných na akciové finanční indexy poskytující expozici bankovním trhům eurozóny, včetně Euro Stoxx Banks EUR (Price Return) (SX7E), nebo jakéhokoli z jeho nástupnických indexů.

Kromě těchto finančních futures může portfolio zahrnovat akcie kótované nebo obchodované na regulovaných trzích emitentů z bankovního sektoru, kteří mají sídlo nebo vykonávají svou hlavní činnost v zemích eurozóny. V případě jistých tržních podmínek, pokud je to považováno v nejlepším zájmu akcionářů, může podfond investovat až 100 % svých čistých vkladů do těchto akcií. Aby se předešlo pochybnostem, investice až 100 % do těchto aktiv nejsou součástí základní investiční politiky podfondu, kterou je investování zejména do pozic finančních futures rolovaných na akciové finanční indexy.

S výjimkou případů mimořádně nepříznivých tržních podmínek, kdy okolnosti vyžadují dočasné překročení 20% limitu a je to odůvodněné s ohledem na zájmy akcionářů, může podfond investovat až 20 % svých čistých aktiv do bankovních vkladů na viděnou za účelem pokrytí běžných nebo mimořádných plateb, nebo po dobu nezbytnou k reinvestici do způsobilých aktiv, nebo po dobu nezbytně nutnou v případě nepříznivých tržních podmínek.

Podfond může také investovat do bankovních vkladů, nástrojů peněžního trhu nebo fondů peněžního trhu či jiných způsobilých likvidních aktiv pro účely správy finančních prostředků nebo pro investiční cíle.

pokračovat v realizaci výše popsané investiční strategie a podfond by již nebyl schopen dosáhnout svého investičního cíle, nebo z obranných důvodů (například v případě vysoké volatility na trzích); může podfond dočasně investovat až 100 % svých čistých aktiv do bankovních vkladů (ve smyslu čl. 41 odst. 1 písm. f) zákona, tj. nikoli bankovních vkladů na požádání), nástrojů peněžního trhu nebo fondů peněžního trhu nebo jiných způsobilých likvidních aktiv. Aby se předešlo pochybnostem, investice do těchto aktiv nejsou součástí základní investiční politiky podfondu. V tomto období nebude podfond spadat do působnosti nařízení o fondech na peněžních trzích. Akciovou měnou je euro (EUR).

Investované finanční nástroje: Státní dluhové nástroje eurozóny, podíly/akcie UCITS, OTC deriváty, jako jsou swapy celkového výnosu, finanční futures, mezinárodní akcie a akciové finanční indexy eurozóny.

Zásady vyplácení dividend: Částky podfondu určené k rozdělení (pokud existují) budou rozděleny.

Čistá hodnota aktiv: Vypočítává se denně za předpokladu, že jsou příslušné burzy otevřeny k obchodování a příkazy lze pokrýt.

Předplatné a odkupy: Jeden pracovní den před každým obchodním dnem (jak je definován v prospektu) nejpozději v 15:00 lucemburského času.

Způsobilí investoři: Tato třída podílových jednotek podfondu je k dispozici všem investorům, s výjimkou občanů USA.

Doporučení: Tento podfond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují vybrat své peníze v době kratší než 5 let.

Vkladatel: Société Générale Luxembourg S.A.

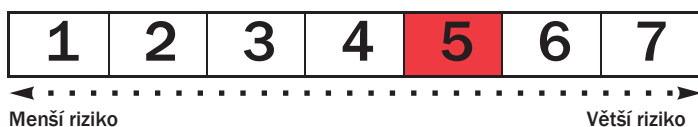
Doplňující informace: Více informací o tomto podfondu, včetně prospektu a finančních zpráv, můžete bezplatně získat na základě žádosti zasláné přímo na adresu Société Générale Investment Solutions (Francie), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paříž, nebo na webových stránkách:

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

Čistá hodnota aktiv podfondu je k dispozici na adrese: <https://www.fundsquare.net>

Jaká jsou rizika a potenciální výnosy?

Syntetický ukazatel rizika:



Tento ukazatel rizika předpokládá, že investice bude trvat nejméně 5 let. V případě předčasného opuštění podfondu může být skutečné riziko zcela jiné, což může mít nepříznivý vliv na váš výnos. Tento ukazatel rizika měří úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými investičními produkty. Zohledňuje pravděpodobnost, že nepříznivé pohyby na trhu mohou způsobit ztrátu tohoto finančního produktu nebo že vám nebudeme moci vyplatit peníze.

Tento produkt jsme ohodnotili středně-vysokou třídou rizika 5 ze 7. Znamená to, že má středně-vysokou míru potenciální ztráty a že správcovská společnost nemusí být schopna plně umořit vaši investici, pokud se zhorší tržní podmínky. To může mít vliv na schopnost správcovské společnosti vám zaplatit.

Podfond může být vystaven také následujícím rizikům, která nejsou zahrnuta v ukazateli rizik:

Riziko protistrany: Jedná se o riziko, že protistrana mimoburzovního obchodu s podfondem nebude schopna dostát svým smluvním závazkům. Úvěrové riziko: Zhoršení úvěrové kvality emitenta.

Protože tento produkt nenabízí žádnou ochranu proti výkyvům trhu, můžete přijít o celou investici nebo její část.

Scénáře výkonu

Níže uvedené údaje zohledňují všechny náklady, které jsou s finančním produktem spojeny, ale ne nutně všechny poplatky, které můžete dlužit svému poradci nebo distributorovi. Rovněž nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, což může mít vliv na výši vašich příjmů.

Váš výnos z tohoto podfondu závisí na budoucí výkonnosti finančních trhů. Budoucí pohyby na trhu jsou náhodné a nelze je přesně předpovědět. Příklady nepříznivého, středního a příznivého scénáře uvedené níže vycházejí z nejhoršího, středního a nejlepšího výnosu Podfondu a z průměrné výkonnosti příslušného srovnávacího indexu za posledních 10 let.

Trhy se mohou v budoucnu chovat zcela jinak. Zátěžový scénář ukazuje váš hypotetický výnos za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení: Investice na 5 let:
10 000 EUR

| Scénáře | | Pokud odejdete po: | |
|--|---|--------------------|------------|
| | | 1 roce | 5 letech |
| Minimální výnos Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o celou investici nebo její část. | | | |
| Stresový scénář | Váš hypotetický výnos po odečtení nákladů | 2 290 EUR | 1 430 EUR |
| | Průměrný roční výnos | -77,10 % | -32,20 % |
| Nepříznivý scénář | Váš hypotetický výnos po odečtení nákladů | 5 900 EUR | 7 020 EUR |
| | Průměrný roční výnos | -41,00 % | -6,80 % |
| Střednědobý scénář | Váš hypotetický výnos po odečtení nákladů | 11 270 EUR | 14 360 EUR |
| | Průměrný roční výnos | 12,70 % | 7,50 % |
| Příznivý scénář | Váš hypotetický výnos po odečtení nákladů | 19 120 EUR | 62 130 EUR |
| | Průměrný roční výnos | 91,20 % | 44,10 % |

K nepříznivému scénáři došlo v případě investice do benchmarku v období od ledna 2016 do ledna 2021. K umírněnému scénáři došlo v případě investice do referenční hodnoty v období od června 2018 do června 2023.

K příznivému scénáři došlo v případě investice do benchmarku v období od října 2020 do října 2025.

Co se stane, pokud zřizovatel podfondu nebude schopen odkoupit mé akcie?

V případě selhání správcovské společnosti, která spravuje aktiva vašeho podfondu, to nebude mít na vaši investici žádný vliv. Za úschovu a uložení majetku vašeho podfondu odpovídá úschovatel vašeho podfondu.

Kolik mě tato investice bude stát?

O náklady se můžeme podělit s osobou, která vám produkt prodává, a to na úhradu služeb, které vám poskytuje. Tato osoba vám sdělí výši částky.

NÁKLADY ZA OBDOBÍ 5 LET

V tabulkách níže jsou uvedeny částky, které se z vaší investice odečtou na pokrytí různých nákladů. Tyto částky závisí na investované částce a na tom, jak dlouho investici držíte. Zde uvedené částky jsou příklady vycházející z hypotetické výše investice a různých možných investičních období.

Předpokládali jsme následující:

- že v prvním roce získáte zpět investovanou částku (roční výnos 0 %);
- že v ostatních obdobích držby bude produkt fungovat tak, jak je uvedeno v přechodném scénáři;
- Investujete 10 000 EUR.

| Investice: 10 000 EUR | Pokud odejdete po: | |
|-----------------------|--------------------|--------------|
| | 1 roce | 5 letech |
| Celkové náklady | 662 EUR | 1 164 EUR |
| Roční náklady v % (*) | 6,65 % | 2,09 % ročně |

(*) Ukazuje, o kolik náklady snižují váš roční výnos po dobu držby. Například ukazuje, že pokud vystoupíte na konci doporučené doby držení, očekává se průměrný roční výnos 9,59 % před odečtením nákladů a 7,50 % po odečtení nákladů.

ROZPIS NÁKLADŮ

| Jednorázové vstupní a | Dopad ročních nákladů, pokud odejdete již po 1 roce. Investice: 10 000 EUR | |
|--|--|---------|
| Vstupní poplatek 5,00 % z vaší investice. Jedná se o maximální částku, kterou zaplatíte, a můžete zaplatit i méně. | | 500 EUR |
| Výstupní | 1,00 % vaší investice, než vám bude vyplacena. Jedná se o maximální částku, kterou zaplatíte, a můžete zaplatit i | 95 |
| Poplatky vybírané z podfondu ročně | | |
| Poplatky za správu a ostatní správní a provozní náklady | 0,71 % hodnoty vaší investice ročně. Tento odhad vychází ze skutečných nákladů vzniklých v předchozím roce. | 67 EUR |
| Náklady na transakci | 0,00 % hodnoty vaší investice ročně. Jedná se o odhad nákladů, které nám vznikají při nákupu a prodeji investic, které jsou základem produktu. Skutečná výše závisí na objemu cenných papírů, které nakupujeme nebo prodáváme. | 0 EUR |
| Vedlejší poplatky vybírané z podfondu za stanovených podmínek | | |
| Poplatky související s výkonností | U tohoto produktu nejsou účtovány žádné poplatky související s výkonností. | 0 EUR |

Jak dlouho musím investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?

DOPORUČENÉ INVESTIČNÍ OBDOBÍ: 5 LET

Tento podfond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují vybrat své peníze v době kratší než 5 let. Doporučená doba držení má minimalizovat riziko kapitálové ztráty vaší investice v případě odkupu po uplynutí této doby. To však nepředstavuje záruku. Svou investici však můžete kdykoli odkoupit. Váš podfond si neúčtuje žádný poplatek za zpětný odkup.

Na koho se mohu obrátit v případě dotazu nebo stížnosti?

Případné dotazy nebo stížnosti můžete zasílat přímo na adresu: Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris nebo prostřednictvím webových stránek na <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>

Další důležité informace

Všechny právní dokumenty (tj. prospekt a poslední výroční a pololetní zprávy) jsou k dispozici na vyžádání a zdarma u správcovské společnosti nebo na jejich internetových stránkách <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>