

## AVANTIETOASIAKIRJA

### Tavoite

Tässä asiakirjassa ilmoitetaan olennaisia tietoja sijoitustuotteesta. Sitä ei ole tarkoitettu markkinointiin. Tiedot annetaan sinulle lain edellyttämällä tavalla, ja niiden tarkoitus on auttaa sinua ymmärtämään tuotteen luonnetta ja sen riskejä, kustannuksia sekä mahdollisia riskejä ja hyötyjä sekä vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

### Tuote

#### SG29 MAS Funds - STEP Premium - CLASS H-EB - EUR (SOLYS-nimisen sijoitusyhtiön ("Yhtiö") alirahasto) Luxemburgin

lainsäädännön alainen sijoitusosarahasto

Luxemburgin lainsäädännön alainen sijoitusosarahasto

Société Générale Investment Solutions (Ranska), SOCIÉTÉ GÉNÉRALE Group LU2868914461

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

Lisätietoja saat soittamalla +33 1 58 98 89 11.

Luxemburgin rahoituspalveluviranomainen CSSF valvoo, että Société Générale Investment Solutions (France) noudattaa tämän avaintietoasiakirjan määräyksiä.

Société Générale Investment Solutions (France) on hyväksytty toimimaan Ranskassa, sen toimiluvan nro on GP-06000029, ja sitä valvoo rahoituspalveluviranomainen (AMF). Tämän asiakirjan laadintapäivä: 31.01.2026

### Tuotteen tärkeimmät ominaisuudet

**Typppi:** Siirettäviin arvopapereihin sijoittavien yhteissijoitusyhtiöiden rahastot (UCITS)

**Kesto:** Tämä alirahasto on perustettu 99 vuoden määräajaksi.

#### Tavoitteet:

SOLYS - SG29 MAS Funds - STEP Premium -alirahaston ("Alirahasto") sijoitustavoite on pitkän aikavälin pääoman kasvattaminen sijoittamalla carry-strategioihin, joiden tuotto muodostuu pääasiassa Yhdysvaltojen osakevolatiliteettimarkkinoiden kehityksestä ("Strategiat").

Tätä alirahastoa hoidetaan aktiivisesti, mikä tarkoittaa, että rahastoyhtiö tekee sijoituspäätökset tavoitteenaan saavuttaa alirahaston sijoitustavoite käyttäen täyttä harkintavaltaa salkun allokaatioon ja markkina-altistuksen kokonaisuutena nähden.

Alirahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa ottamalla altistusta pääasiassa Yhdysvaltojen osakeindekseihin kohdistuviin optioihin. Alirahaston altistus kohdistuu pääasiassa strategioihin, joissa myydään järjestelmällisesti lyhyen maturiteetin myyntioptioita useina viikon kaupankäyntipäivinä eri erääntymisajoilla.

Alirahaston tavoite on tarjota sijoittajille vaihtoehtoinen tapa altistua osakemarkkinoille. Alirahaston käyttämät strategiat ovat pääasiassa "Short Volatility" -strategioita. "Short Volatility" -strategia tarkoittaa, että alirahasto myy optioita, joiden arvon odotetaan nousevan markkinoiden volatiliteetin kasvaessa. Tämä strategia perustuu oletukseen, että markkinoilla ei esiinny voimakasta volatiliteettia.

Alirahasto hankkii altistuksensa joko:

- sijoittamalla suoraan listattuihin optioihin ja/tai listattuihin rahoitusfutuureihin ja/tai

- saamalla altistusta osaan optioista tai kaikkiin strategioihin: (i) käyttämällä strukturoituja joukkovelkakirjalainoja, kuten EMTN-lainoja (Euro Medium Term Note), ja/tai (ii) OTC-johdannaisia, kuten kokonaistuotonvaihtosopimuksia (TRS) sekä täysin rahastoituja tai rahastoimattomia swap-sopimuksia.

Lisäksi, kun altistus hankitaan yhden tai useamman OTC-swap-transaktion kautta, alirahasto voi sijoittaa erittäin likvideistä arvopapereista koostuvaan koriin ("Arvopaperikori") ja:

- tehdä OTC-swap-transaktioita hankkiakseen strategioihin liittyvää altistusta arvopaperikorin tarjoaman altistuksen lisäksi ja/tai

- vaihtaa OTC-swap-transaktioiden avulla arvopaperikorin arvon strategioiden avoon.

Arvopaperikori voi koostua:

- enintään 110 prosenttia alirahaston nettovaroista kansainvälisiä osakkeita, jotka sisältyvät merkittävään osakeindeksiin ja/tai,  
- enintään 110 prosenttia alirahaston nettovarallisuudesta OECD-maiden valtion joukkovelkakirjalainoja, joiden luottoluokitus on vähintään BBB- (Standard & Poor's) tai vastaava muun johtavan luottoluokituslaitoksen antama luokitus.

Suojataksaan osuuden valuutan suhteessa alirahaston valuuttaan alirahasto käyttää suojausstrategiaa, joka vähentää alirahaston valuutan ja osuuden valuutan välisten vaihteluiden vaikutusta.

Osuuden valuutta on EUR.

**Sijoitetut rahoitusvälineet:** Kansainväliset osakkeet, OECD-maiden valtion joukkovelkakirjalainat, OTC-johdannaiset kuten kokonaistuotonvaihtosopimukset (TRS), täysin rahastoidut tai rahastoimattomat swap-sopimukset, EMTN-joukkovelkakirjalainat (Euro Medium Term Note) sekä noteeratut johdannaiset, kuten futuurit ja noteeratut optiot.

**Osinkokäytäntö:** Kaikki osuuslajit ovat kasvuosuuksia.

**Nettovarallisuusarvo:** Lasketaan päivittäin edellyttäen, että asianomaiset pörssit ovat avoimia kaupankäynnille ja toimeksiannot voidaan kattaa. Katso rahasto-esitteestä tarkat pankkipäivät, joina NAV lasketaan.

**Tilaukset ja lunastukset:** Viimeistään yhtä pankkipäivää ennen jokaista toimeksiantopäivää (kuten rahasto-esitteessä määriteltä) klo 12.00 Luxemburgin aikaa.

**Sijoittajakelpoisuus:** Tämä osuuslaji on tarjolla instituutiosijoittajille Luxemburgin 17. joulukuuta 2010 annetun yhteissijoitusyhtiöistä koskevan lain 174 artiklan 2 c -kohdan mukaisesti, sellaisena kuin lakia on myöhemmin muutettu, eikä sitä tarjota Yhdysvaltojen henkilöille.

**Suositus:** Tämä alirahasto ei välttämättä sovi sijoittajille, jotka aikovat nostaa varansa alle kolmen vuoden kuluessa.

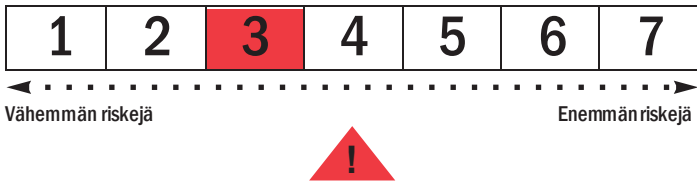
**Säilytysyhteisö:** Société Générale Luxembourg S.A.

Lisätietoja: Saat pyynnöstä maksutta lisätietoja tästä alirahastosta, mukaan lukien sen rahasto-esitteen ja talousraportit, suoraan Société Générale Investment Solutions (France) -yhtiöltä, osoitteesta 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, sekä sen verkkosivuilta: <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>

Alirahaston nettoarvo on nähtävissä osoitteessa: <https://www.fundsquare.net>

## Mitkä ovat riskit ja mahdolliset tuotot?

Synteettinen riskimittari:



Riski-indikaattori edellyttää, että pidät sijoituksesi vähintään 3 vuotta. Todellinen riski voi poiketa merkittävästi, jos lunastat osuutesi ennenaikaisesti, ja tämä voi heikentää tuottoasi. Tämä riskimittari arvioi tuotteen riskitasoa suhteessa muihin sijoitustuotteisiin. Se kuvaa todennäköisyyttä, että epäedulliset markkinaliikkeet voivat aiheuttaa tälle rahoitustuotteelle tappiota tai että emme pysty maksamaan sinulle.

Olemme määrittäneet tälle tuotteelle riskiluokituksen 3/7, mikä vastaa keskimatalaa riskitasoa. Tämä tarkoittaa, että tuotteella on pieni-keskisuuri tappioriski ja että hallinnointiyhtiö ei välttämättä pysty lunastamaan sijoitustasi täysimääräisesti, jos markkinaolosuhteet heikkenevät. Tämä voi vaikuttaa hallinnointiyhtiön kykyyn maksaa sinulle.

Alirahasto voi altistua myös seuraaville riskeille, joita riskimittari ei kata:  
Vastapuoliriski: Tämä riski tarkoittaa, että vastapuoli, jonka kanssa alirahasto on tehnyt OTC-transaktion, ei pysty täyttämään sopimusvelvoitteitaan.  
Luottoriski: Liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuden heikkeneminen.  
Koska tämä tuote ei tarjoa suojaa markkinoiden vaihteluilta, voit menettää koko sijoituksesi tai osan siitä.

### Tuottoskenaariot

Alla esitetyt luvut sisältävät kaikki tämän rahoitustuotteen sisäiset kulut, mutta eivät välttämättä kaikkia palkkioita, joita voit joutua maksamaan neuvonantajillesi tai jakelijallesi. Ne eivät myöskään huomioi henkilökohtaista verotustasi, joka voi vaikuttaa saamiesi määrien suuruuteen. Tuottosi tästä alirahastosta riippuu rahoitusmarkkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinoiden tulevat liikkeet ovat satunnaisia eikä niitä voida ennustaa tarkasti. Alla esitetyt epäsuotuisa, keskimääräinen ja suotuisa skenaario ovat esimerkkejä, jotka perustuvat alirahaston heikoimpaan, mediaani- ja parhaaseen tuottoon sekä sopivan vertailuindeksin keskimääräiseen kehitykseen viimeisten kymmenen vuoden ajalta. Markkinat voivat käyttäytyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla. Stressiskenaario kuvaa hypoteettista tuottoasi ääriolosuhteissa ja äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Suosittelut pitoaika: 3 vuoden  
sijoitus: 10 000 EUR

Skenaariot	Jos pitoaika on:		
	1 vuosi	3 vuotta	
Vähimmäistuotto	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Voit menettää osan sijoituksestasi tai kaiken sijoittamasi.		
Stressiskenaario	Hypoteettinen nettotuottosi	2 150 €	4 060 €
	Keskimääräinen vuosituotto	-78,50 %	-26,30 %
Epäsuotuisa skenaario	Hypoteettinen nettotuottosi	9 970 €	10 890 €
	Keskimääräinen vuosituotto	-0,30 %	2,90 %
Keskimääräinen skenaario	Hypoteettinen nettotuottosi	11 120 €	13 810 €
	Keskimääräinen vuosituotto	11,20 %	11,40 %
Suotuisa skenaario	Hypoteettinen nettotuottosi	13 330 €	16 320 €
	Keskimääräinen vuosituotto	33,30 %	17,70 %

Epäsuotuisa skenaario toteutui vertailuindeksiin tehdyssä sijoituksessa joulukuun 2024 ja joulukuun 2025 välillä.  
Maltillinen skenaario toteutui vertailuindeksiin tehdyssä sijoituksessa elokuun 2021 ja elokuun 2024 välillä.  
Suotuisa skenaario toteutui vertailuindeksiin tehdyssä sijoituksessa helmikuun 2020 ja helmikuun 2023 välillä.

### Mitä tapahtuu, jos alirahaston sponsoriyhtiö ei kykene lunastamaan osuuksiasi?

Jos alirahaston varoja hallinnoiva hallinnointiyhtiö laiminlyö velvoitteensa, tällä ei ole vaikutusta sijoitukseesi. Alirahaston säilytysyhteisö vastaa alirahaston varojen säilytyksestä ja turvaamisesta.

### Paljonko tämä sijoitus maksaa minulle?

Voimme jakaa kustannukset tuotteen myyneen henkilön kanssa kattaaksemme heidän sinulle tarjoamansa palvelut. Tämä henkilö ilmoittaa sinulle summan.

## KUSTANNUKSET KOLMEN VUODEN AIKANA

Seuraavat taulukot esittävät sijoituksestasi perittävät määrät eri kulujen kattamiseksi. Nämä määrät riippuvat sijoittamastasi summasta ja sijoituksestasi pitoajasta. Tässä esitetyt määrät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat hypoteettiseen sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusjaksoihin.

Olemme oletaneet seuraavaa:

- ensimmäisen vuoden aikana saisit takaisin sijoittamasi määrän (0%: n vuotuinen tuotto);
- että muina pito-aikoina tuotteen tuotto vastaa keskipitkäaikaisessa esitettyä kehitystä;
- 10 000 EUR on sijoitettu.

Sijoitus: 10 000 EUR	Jos pitoaika on:	
	1 vuosi	3 vuotta
Kokonaiskustannukset	54 €	223 €
Vuotuiset kustannukset prosentteina (*)	0,54 %	0,59 % vuodessa

(\*) Tämä osoittaa, kuinka paljon kulut pienentävät tuottoasi vuosittain pitoajan aikana. Esimerkiksi, jos lunastat sijoituksestasi suositellun pitoajan lopussa, vuotuinen keskituotto on arviolta 11,99 % ennen kuluja ja 11,40% kulujen jälkeen.

## KUSTANNUSTEN JAKAUTUMINEN

Kertaluontoiset merkintä- ja	Vuosittaisten kulujen vaikutus, jos lunastat sijoituksestasi jo yhden vuoden jälkeen. Sijoitus: 10 000 EUR	
Merkintämaksu	0,00 % sijoituksestasi. Tämä on enimmäismäärä, jonka maksat, ja todelliset kulusi voivat olla pienemmät.	0 €
Lunastusp	Merkintämaksu 0,00 % sijoituksestasi ennen kuin se maksetaan sinulle. Tämä on enimmäismäärä, jonka maksat, ja todelliset kulusi	0 €
<b>Alirahastolta vuosittain perittävät kulut</b>		
Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- ja toimintakulut	0,41 % sijoituksestasi arvosta vuodessa. Tämä arvio perustuu edellisen vuoden aikana syntyneisiin todellisiin kustannuksiin.	41 €
Transaktiokustannukset	0,13 % sijoituksestasi arvosta vuodessa. Tämä on arvio meille aiheutuvista kustannuksista ostaessamme ja myydessämme sijoituksia, jotka toimivat tuotteen kohde-etuuksina. Todellinen määrä riippuu niiden arvopaperien määrästä, joita myymme tai ostimme.	13 €
<b>Erityisehdoissa alirahastolta perittävät lisäkulut</b>		
Tuottosidonnaiset maksut	Tästä tuotteesta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota.	0 €

## Kauanko minun täytyy pitää sijoitustani, ja voinko nostaa rahani ennenaikaisesti?

### SUOSITELTU SJOITUSAIKA: 3 VUOTTA

Tämä alirahasto ei välttämättä sovi sijoittajille, jotka aikovat nostaa varansa alle kolmen vuoden kuluessa. Suositellun pito ajan tarkoitus on pienentää pääomatappioriskiä, jos sijoitus lunastetaan kyseisen ajanjakson jälkeen. Se ei kuitenkaan muodosta takuuta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksestasi milloin tahansa. Alirahastosi ei peri lunastuspalkkiota.

## Keneen otan yhteyttä, jos minulla on kysymys tai haluan tehdä valituksen?

Kysymykset tai reklamaatiot voi osoittaa suoraan seuraavaan osoitteeseen: Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, tai sen verkkosivustolta osoitteessa <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>

## Muut olennaiset tiedot

Kaikki oikeudelliset asiakirjat (kuten rahasto-esitys sekä uusin vuosi- ja puolivuotiskatsaus) ovat saatavilla pyynnöstä maksutta hallinnointiyhtiöltä tai sen verkkosivuilta osoitteessa <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>