

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

Obiettivo

Il presente documento fornisce informazioni essenziali relative al prodotto di investimento. Non è destinato a fini commerciali. Le informazioni qui fornite, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo prodotto, i suoi rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali, e di raffrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

SOLSTICE TRANSATLANTIC - CLASS I (Un Comparto della società di investimento denominata SOLYS (la "Società"))

Un Comparto di investimento soggetto alla legge lussemburghese Société Générale Investment Solutions (France), SOCIETE GENERALE Group LU3195777940

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

Per maggiori informazioni è possibile chiamare il numero +33 1 58 98 89 11.

La CSSF, l'autorità di vigilanza dei servizi finanziari del Lussemburgo, è responsabile del controllo della conformità di Société Générale Investment Solutions (France) al presente documento contenente le informazioni chiave.

Société Générale Investment Solutions (France) è autorizzata ad operare in Francia con licenza n. GP-06000029 ed è regolamentata dall'AMF. Data di creazione del presente documento: 20/11/2025

Caratteristiche principali di questo prodotto

Tipo: Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM)

Durata: Il presente Comparto è costituito con un termine di 99 anni.

Obiettivi: L'obiettivo di investimento di SOLYS – Solstice Transatlantic (il "Comparto") consiste nel generare rendimenti su un orizzonte temporale di lungo termine sfruttando le opportunità di investimento sui mercati azionari, attraverso un'esposizione prevalente sui mercati azionari statunitensi, e assicurando al contempo un flusso costante di distribuzioni.

Riguardo a tale flusso costante di distribuzioni, i potenziali investitori nelle Azioni del Comparto e i suoi sottoscrittori sono invitati a prestare particolare attenzione alle sezioni relative alla Politica di distribuzione, al Rimborso obbligatorio e alle Avvertenze sui rischi riportate nel prospetto.

Questo Comparto è gestito attivamente, cioè la Società di gestione prende decisioni di investimento con l'obiettivo di conseguire l'obiettivo di investimento del Comparto, esercitando piena discrezionalità nell'allocazione del portafoglio e nel livello complessivo di esposizione al mercato.

Il Comparto cerca di raggiungere il proprio obiettivo investendo in un portafoglio diversificato di valori mobiliari, comprendente principalmente strumenti di debito a tasso fisso o variabile emessi o garantiti da Stati sovrani dell'Eurozona con rating almeno pari a quello della Francia e azioni o quote di OICVM o altri OIC, e/o in un derivato OTC il cui scopo è raggiungere il suo obiettivo di investimento scambiando i proventi dell'investimento con il valore del Portafoglio (come definito di seguito).

Il "Portafoglio" è costituito principalmente da future su indici finanziari rinnovati alla scadenza. I future finanziari sono esposti ai due (2) seguenti indici finanziari, o ai loro eventuali sostituti: Euro Stoxx 50 Price EUR Index (SX5E) e S&P 500 Index (SPX Index).

In normali condizioni di mercato, l'esposizione del Portafoglio all'Euro Stoxx 50 Price EUR Index (SX5E) rappresenta tra il 40% e il 60% del patrimonio netto del Fondo e l'esposizione del Portafoglio all'S&P 500 Index (SPX Index) rappresenta tra il 90% e il 110% del patrimonio netto del Comparto, con un'esposizione complessiva massima del 150%.

Oltre a tali future finanziari, il Portafoglio può comprendere azioni quotate o negoziate su Mercati regolamentati di emittenti che hanno la loro sede legale o che esercitano le loro attività predominanti negli Stati Uniti e/o nell'Eurozona.

Salvo in situazioni di condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli in cui un superamento temporaneo del limite del 20% sia richiesto dalle circostanze e giustificato in considerazione degli interessi degli azionisti, il Comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio netto in depositi bancari a vista al fine di coprire pagamenti correnti o eccezionali, o per il

tempo necessario a reinvestire in attività ammissibili o per un periodo di tempo strettamente necessario in caso di condizioni di mercato sfavorevoli. In via accessoria, il Comparto può inoltre investire in depositi bancari, strumenti del mercato monetario o Fondi del mercato monetario o altre attività liquide ammissibili per finalità di tesoreria o per obiettivi di investimento.

In circostanze di mercato sfavorevoli durante le quali la strategia d'investimento descritta risulterebbe impossibile da proseguire e il Comparto non potrebbe continuare a perseguire il suo obiettivo di investimento, o per finalità difensive (ad esempio in caso di elevata volatilità sui mercati); il Comparto può, su base temporanea, investire fino al 100% del suo patrimonio netto in depositi bancari (ai sensi dell'Articolo 41 (1) (f) della Legge, ossia diversi dai depositi bancari a vista), strumenti del mercato monetario o Fondi del mercato monetario o in altre attività liquide ammissibili. Per maggior chiarezza, l'investimento in tali attività non rientra nella politica di investimento principale del Comparto. Durante questo periodo, il Fondo non rientrerà nell'ambito di applicazione del Regolamento sui Fondi del mercato monetario. Le azioni sono denominate in euro (EUR).

Strumenti finanziari oggetto di investimento: strumenti di debito sovrano dell'Eurozona, quote/azioni di OICVM, derivati OTC quali total return swap, azioni internazionali e indici finanziari azionari.

Politica dei dividendi: i proventi distribuibili del Comparto (se presenti) saranno distribuiti.

Valore patrimoniale netto: è calcolato giornalmente a condizione che le borse valori di riferimento siano aperte alle negoziazioni e che gli ordini possano essere eseguiti.

Sottoscrizioni e rimborsi: entro le 15.00 (ora di Lussemburgo) del Giorno lavorativo precedente il Giorno di negoziazione (come definito nel Prospetto).

Investitori ammissibili: le Azioni di Classe I sono disponibili per tutti gli investitori, esclusi i Soggetti statunitensi.

Raccomandazione: questo Comparto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro un periodo inferiore a 5 anni.

Depositario: Société Générale Luxembourg S.A.

Informazioni aggiuntive: è possibile ottenere maggiori informazioni su questo Comparto, inclusi il prospetto e le relazioni finanziarie, gratuitamente e su richiesta, rivolgendosi direttamente a Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, e consultando il relativo sito web all'indirizzo:

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

Il valore patrimoniale netto del Comparto è consultabile all'indirizzo:
<https://www.fundsquare.net>

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio sintetico:



Rischio più basso

Rischio più elevato



Questo indicatore di rischio presuppone che l'investimento venga mantenuto per almeno 5 anni. Il rischio effettivo sostenuto potrebbe risultare significativamente diverso in caso di uscita anticipata dal Comparto, di conseguenza influenzando negativamente il rendimento. Questo indicatore di rischio misura il livello di rischio di questo prodotto rispetto a quello di altri prodotti di investimento. Esso riflette la probabilità che movimenti di mercato negativi possano causare una perdita a questo prodotto finanziario, o che noi potremmo non essere in grado di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo assegnato a questo prodotto una classe di rischio medio-alta pari a 5 su 7. Ciò significa che presenta un potenziale di perdita da medio a elevato e che la Società di gestione potrebbe non essere in grado di rimborsare integralmente il vostro investimento in caso di deterioramento delle condizioni di mercato. Di conseguenza, la Società di gestione potrebbe non essere in grado di pagarvi quanto dovuto.

Il Comparto potrebbe inoltre essere esposto ai seguenti rischi, non coperti dall'indicatore di rischio:

Rischio di controparte: è il rischio che una controparte in una transazione over-the-counter con il Comparto possa non essere in grado di onorare i propri obblighi contrattuali

Rischio di credito: deterioramento della qualità creditizia di un emittente.

Poiché questo prodotto non offre alcuna protezione dai movimenti di mercato, potreste perdere in tutto o in parte il vostro investimento.

Scenari di performance

Le cifre riportate di seguito includono tutti i costi inerenti al prodotto finanziario, ma non necessariamente tutte le commissioni che potreste dover pagare al vostro consulente o distributore. Inoltre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che potrebbe anch'essa influire sugli importi che riceverete.

Il rendimento di questo Comparto dipende dall'andamento futuro dei mercati finanziari. I movimenti futuri dei mercati sono aleatori e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevole, intermedio e favorevole presentati di seguito sono esempi basati rispettivamente sul rendimento peggiore, medio e migliore del Comparto e sulla performance media del relativo indice di riferimento negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero avere un andamento molto diverso in futuro. Lo scenario di stress mostra un esempio di rendimento ipotetico in condizioni di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Investimento: 10.000 EUR

Scenari	In caso di uscita dopo:	
	1 anno	5 anni
Rendimento minimo	Non è garantito alcun rendimento minimo. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Scenario di stress	Il vostro rendimento ipotetico al netto dei costi Rendimento medio annuo	2.450 € 1.820 € -75,50% -28,90%
Scenario sfavorevole	Il vostro rendimento ipotetico al netto dei costi Rendimento medio annuo	7.090 € 13.990 € -29,10% 6,90%
Scenario intermedio	Il vostro rendimento ipotetico al netto dei costi Rendimento medio annuo	11.280 € 21.790 € 12,80% 16,90%
Scenario favorevole	Il vostro rendimento ipotetico al netto dei costi Rendimento medio annuo	17.440 € 30.230 € 74,40% 24,80%

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'indice di riferimento tra settembre 2017 e settembre 2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'indice di riferimento tra ottobre 2019 e ottobre 2024. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'indice di riferimento tra marzo 2020 e marzo 2025.

Cosa succede se il promotore del Comparto non è in grado di rimborsare le mie azioni?

L'eventuale fallimento della società di gestione che gestisce il patrimonio del Comparto non avrà alcun effetto sul vostro investimento. Il depositario del Comparto è responsabile della custodia e della conservazione del patrimonio del Comparto.

Quanto mi costerà questo investimento?

Potremmo condividere i costi con chi vi vende il prodotto per coprire i servizi che vi offre. Tale persona vi informerà dell'importo.

COSTI SU UN PERIODO DI 5 ANNI

Le tabelle seguenti mostrano i costi prelevati dal vostro investimento per coprire i diversi costi. Questi importi dipendono dall'ammontare investito e dalla durata del periodo di detenzione dell'investimento. Gli importi qui riportati sono esempi basati su un importo d'investimento ipotetico e su diversi possibili periodi d'investimento.

Abbiamo ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%);
- per gli altri periodi di detenzione il prodotto avrà la performance indicata nello scenario intermedio;
- investimento di 10.000 EUR.

Investimento: 10.000 EUR	In caso di uscita dopo:	
	1 anno	5 anni
Costi totali	662 €	1.501 €
Costo annuo in % (*)	6,65%	2,27% all'anno

(*) Mostra quanto i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 19,17% prima dei costi e al 16,90% al netto dei costi.

RIPARTIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo appena 1 anno. Investimento: 10.000 EUR	
Spesa di sottoscrizione	5,00% dell'investimento. Questo è l'importo massimo che dovrai pagare e potresti pagare meno.	500 €
Spesa di	1,00% del vostro investimento prima che vi venga pagato. Questo è l'importo massimo che dovrai pagare e potresti	95
Spese prelevate dal Comparto in un anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,70% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima.	67 €
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda del volume di titoli acquistati o venduti.	0 €
Spese accessori prelevate dal Comparto in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	0 €

Per quanto tempo devo mantenere l'investimento e posso ritirare il denaro in anticipo?

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Questo Comparto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro un periodo inferiore a 5 anni. Il periodo di detenzione raccomandato mira a ridurre il rischio di perdite in caso di rimborso dopo tale periodo. Tuttavia, non costituisce una garanzia. Potete comunque richiedere il rimborso del vostro investimento in qualsiasi momento. Il Comparto non applica commissioni di rimborso.

A chi posso rivolgermi in caso di domande o reclami?

Per domande o reclami, contattare direttamente: Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, o visitare il sito web <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>

Altre informazioni rilevanti

Tutti i documenti legali (ossia il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti) sono disponibili su richiesta e gratuitamente presso la società di gestione o sul suo sito web <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>