SOCIETE GENERALE
Investment Solutions

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

ZENITH EUROPEAN EQUITY SELECTION - CLASS I (Podfond investiční společnosti s názvem SOLYS („společnost"))

Investiční podfond podléhající lucemburskému právu

Société Générale Investment Solutions (France), SOCIETE GENERALE Group
LU3459106624

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: 22. září.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:

Cílem investování podfondu SOLYS – Zenith European Equity Selection (dále jen „Podfond") je dosahovat výkonnosti v dlouhodobém investičním horizontu využíváním investičních příležitostí na evropských akciových trzích a současně poskytovat pravidelný pevně stanovený tok výplat. V souvislosti s tímto pevným tokem výplat jsou potenciální investoři i investoři do akcií Podfondu vyzváni, aby věnovali zvláštní pozornost částem prospektu týkajícím se Politiky distribuce, Povinného odkupu a Upozornění na rizika.

Tento Podfond je spravován aktivně, což znamená, že Správcovská společnost přijímá investiční rozhodnutí s cílem dosáhnout investičního cíle Podfondu a má plnou diskreční pravomoc při alokaci portfolia i určování celkové míry tržní expozice.

Podfond usiluje o dosažení svého cíle investováním do diverzifikovaného portfolia převoditelných cenných papírů, zejména do dluhových nástrojů s pevnou nebo variabilní sazbou vydaných nebo garantovaných členskými státy eurozóny s ratingem alespoň na úrovni ratingu Francie, dále do akcií a/nebo podílových listů subjektů UCITS nebo jiných UCI a/nebo do mimoburzovního derivátu (OTC Derivative), jehož účelem je dosahovat investičního cíle prostřednictvím výměny investičních výnosů za hodnotu Portfolia (jak je definováno níže).

„Portfolio" tvoří koš akcií, které jsou součástí Indexu (jak je definován v prospektu) („Investiční univerzum"), přičemž toto portfolio může být upravováno za účelem zmírnění rizik, jak je popsáno níže. Kromě toho může Podfond investovat až 10 % svých aktiv do akcií emitentů kotovaných nebo obchodovaných na regulovaných trzích, kteří mají své sídlo nebo vykonávají převážnou část své činnosti v zemích OECD a kteří nejsou součástí Indexu.

Akcie tvořící Portfolio budou vybírány na základě proprietární metodiky vytvořené Investičním manažerem (jak je definován v prospektu). Cílem této metodiky je sestavit cílové Portfolio složené z velkých evropských společností známých svou finanční stabilitou a schopností pravidelně vyplácet část svých zisků ve formě dividend.

S výjimkou situací mimořádně nepříznivých tržních podmínek, kdy okolnosti vyžadují dočasné překročení limitu 20 % a kdy je toto překročení odůvodněno s ohledem na zájmy akcionářů, může Podfond investovat až 20 % svých čistých aktiv do bankovních vkladů na viděnou za účelem krytí běžných či mimořádných plateb, po dobu nezbytnou k reinvestování do způsobilých aktiv nebo po dobu přísně nezbytnou v případě nepříznivých tržních podmínek.

Doplňkově může Podfond investovat také do bankovních vkladů, nástrojů peněžního trhu, fondů peněžního trhu nebo jiných způsobilých likvidních aktiv, a to pro účely správy likvidity nebo investičních cílů.

V případě nepříznivých tržních podmínek, za kterých by výše popsanou investiční strategii nebylo možné nadále realizovat a Podfond by již nebyl schopen dosahovat svého investičního cíle, nebo z obranných důvodů (například při vysoké volatilitě trhů), může Podfond dočasně investovat až 100 % svých čistých aktiv do bankovních vkladů (ve smyslu čl. 41 odst. 1 písm. f) Zákona, tj. nikoli do vkladů na viděnou), nástrojů peněžního trhu, fondů peněžního trhu nebo jiných způsobilých likvidních aktiv.

Pro vyloučení pochybností se uvádí, že investice do těchto aktiv nejsou součástí hlavní investiční politiky Podfondu. Po dobu takové investice nebude Fond spadat do působnosti nařízení o fondech peněžního trhu (Money Market Fund Regulation)

Akciovou měnou je euro (EUR).

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

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. Přesné pracovní dny, kdy bude NAV vypočítána, naleznete v prospektu.

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 osob z USA.

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

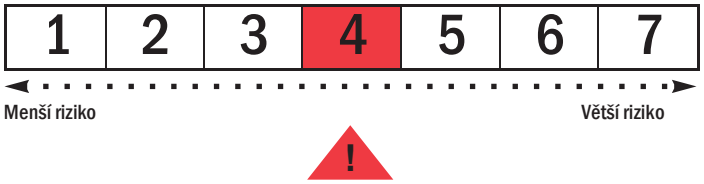
Vkladatel: Société Générale Luxembourg S.A.

Doplňující informace: Více informací o tomto podfondu, včetně prospektu a finančních zpráv, můžete bezplatně získat na základě žádosti zaslané 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 střední třídou rizika 4 ze 7. To znamená, že má střední 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 zahmuta 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	3 390 €	3 490 €
	Průměrný roční výnos	-66.10%	-19.00%
Nepříznivý scénář	Váš hypotetický výnos po odečtení nákladů	8 120 €	10 220 €
	Průměrný roční výnos	-18.80%	0.40%
Střednědobý scénář	Váš hypotetický výnos po odečtení nákladů	10 100 €	13 760 €
	Průměrný roční výnos	1.00%	6.60%
Příznivý scénář	Váš hypotetický výnos po odečtení nákladů	13 180 €	18 110 €
	Průměrný roční výnos	31.80%	12.60%

Nepříznivý scénář nastal u investice do referenčního ukazatele (benchmarku) v období od února 2025 do června 2026. Střední (umírněný) scénář nastal u investice do referenčního ukazatele (benchmarku) v období od prosince 2020 do prosince 2025. Příznivý scénář nastal u investice do referenčního ukazatele (benchmarku) v období od srpna 2016 do srpna 2021.

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 uschovatel 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	688 €	1 333 €
Roční náklady v % (*)	6,93 %	2,37 % 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 8,97 % před odečtením nákladů a 6,60 % 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 méně.	95 E
Poplatky vybírané z podfondu ročně		
Poplatky za správu a ostatní správní a provozní náklady	0,98 % hodnoty vaší investice ročně. Jedná se o odhad.	93 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 částka závisí na objemu cenných papírů, které kupujeme 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 jejích internetových stránkách https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr