

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA

Cilj

Ovaj dokument pruža bitne informacije o investicijskom proizvodu. Nije namijenjen za marketinške svrhe. Ove vam se informacije dostavljaju u skladu sa zakonom i služe vam da razumijete prirodu ovog proizvoda i njegove rizike, troškove te potencijalne rizike i nagrade, a možete ga i usporediti s drugim proizvodima.

Proizvod

Allegro Transatlantic - KLASA I (Podfond investicijskog društva pod nazivom SOLYS („društvo“))

Investicijski fond podliježe zakonu Luksemburga

Société Générale Investment Solutions (France)

(SOCIETE GENERALE Group) LU2667747617

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

Za više informacija možete nazvati +33 1 58 98 89 11.

CSSF, luksemburško tijelo za finansijske usluge, odgovorno je za nadzor Société Générale Investment Solutions (France) u poštovanju ovog dokumenta s ključnim informacijama. Société Générale Investment Solutions (France) ima dozvolu za rad u Francuskoj pod licencom br. GP-06000029 i reguliran je od strane AMF-a.

Datum izrade ovog dokumenta: 04/04/2025

Ključne značajke ovog proizvoda

Vrsta: Subjekti za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS)

Trajanje: Podfond je osnovan na neograničeno vrijeme.

Ciljevi:

Ovim se podfondom aktivno upravlja, što znači da društvo za upravljanje donosi investicijske odluke s namjerom postizanja investicijskih ciljeva podfonda uz potpunu diskreciju u pogledu raspodjele portfelja i ukupne razine izloženosti tržištu.

Ovaj je podfond aktivni UCITS.

Investicijski cilj SOLYS – Allegro Transatlantic („podfond“) je nadmašiti referentni indeks (kako je definiran u nastavku) u duljem vremenskom razdoblju iskorištanjem mogućnosti ulaganja na tržištima dionica, uz pružanje fiksног toka distribucija.

S obzirom na takav fiksni tok distribucija, potencijalni ulagači te ulagači u udjele u podfondu pozivaju se da obrate posebnu pozornost na odjeljke o politici raspodjele, obveznom otkupu te upozorenje o rizicima u nastavku.

Investicijski opseg podfonda ima manji broj dijelova od onog u referentnom indeksu, ali ni na koji način nije ograničen ponderima referentnog indeksa.

Odstupanje od referentnog indeksa može biti značajno u smislu udjela pondera jer podfond neće nužno ulagati u sve sastavnice referentnog indeksa. Investicijski cilj fonda je nadmašiti GBS CW DM US & Eurozone EUR Index NTR (SCWUEZEN) („referentni indeks“) u duljem vremenskom razdoblju iskorištanjem mogućnosti ulaganja na tržištima dionica, uz pružanje fiksног toka prihoda iskorištanjem prilika na tržištima dionica ulaganjem u finansijske budućnosnice radi dobivanja izloženosti na dva finansijska indeksa (Euro Stoxx 50 Price EUR Index (SX5E), S&P 500 Index (SPX Index)) koji su svi podindeksi referentnog indeksa.

Fond nastoji postići svoj cilj ulaganjem u raznoliku košaricu prenosivih vrijednosnih papira uključujući fiksne ili varijabilne dužničke instrumente koje su izdale ili za koje jamče suverene države eurozone i dionice ili udjele UCITS-ova ili drugih UCI-ova („košarica“) i/ili u OTC derivatu („zamjena“) koji razmjenjuje prihode od ulaganja u odnosu na uspješnost portfelja (kako je definirano u nastavku).

Portfelj se prvenstveno sastoji od međunarodnih dionica koje kotiraju ili kojima se trguje na uređenim tržištima izdavatelja koji imaju registrirano sjedište ili obavljaju svoje pretežne aktivnosti u Sjedinjenim Američkim Državama i u zemljama Europske ekonomske i monetarne unije („Investicijski opseg“).

Valuta dionice je euro (EUR).

Uloženi finansijski instrumenti: Zamjena, košarica prenosivih vrijednosnih papira, dionice ili udjeli u UCITS i ostali UCITS.

Politika dividende: Iznosi fonda dostupni za raspodjelu (ako postoje) bit će raspodijeljeni.

Neto vrijednost : Izračunava se dnevno pod uvjetom da su relevantne burze otvorene za trgovanje i da se nalozi mogu pokriti.

Upisi i otkupi: Jedan radni dan prije bilo kojeg dana trgovanja (kako je definirano u prospektu) najkasnije u 15:00 sati po luksemburškom vremenu.

Kvalificirani ulagači: Ova klasa udjela u fondu dostupna je svim ulagačima, osim osobama iz SAD-a.

Preporuka: Ovaj fond možda nije prikladan za ulagače koji planiraju podignuti svoj novac u roku kraćem od pet godina.

Depozitar: Société Générale Luxembourg S.A.

Dodatne informacije: Više informacija o ovom fondu, uključujući njegov prospekt i finansijska izvješća, možete dobiti besplatno na zahtjev koji šaljete izravno na adresu Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, a dostupne su i na njegovoj internetskoj stranici <https://investmentsolutions.societegenerale.fr>.

Neto vrijednost imovine fonda dostupna je na: <https://www.fundsquare.net>.

Koji su rizici i potencijalne nagrade?

Sintetički pokazatelj rizika:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Manje rizika



Više rizika

Ovaj pokazatelj rizika pretpostavlja da držite ulog najmanje 5 godina. Stvarni rizik koji nastaje može biti sasvim drugačiji ako fond napustite prijevremeno, a to može nepovoljno utjecati na vaš povrat. Ovaj pokazatelj rizika mjeri razinu rizika ovog proizvoda u odnosu na druge investicijske proizvode. Odražava vjerojatnost da bi nepovoljna tržišna kretanja mogla uzrokovati gubitke iz ovog finansijskog proizvoda ili da vas možda nećemo moći isplati.

Ovom smo proizvodu dali ocjenu srednje visoke klase rizika 5 od 7. To znači da ima potencijal za gubitak između srednje i visoke razine te da SG IS France možda neće moći u potpunosti otkupiti vaš ulog ako se tržišni uvjeti pogoršaju. To može utjecati na sposobnost da vas SG IS France isplati. Fond može biti izložen i sljedećim rizicima koji nisu obuhvaćeni pokazateljem rizika:
Rizik druge strane: To je rizik da druga ugovorna strana u izvanburzovnoj transakciji koja uključuje fond možda neće moći ispuniti svoje ugovorne obveze. Kreditni rizik: Pogoršanje kreditne kvalitete izdavatelja.
Budući da ovaj proizvod ne nudi zaštitu od tržišnih fluktuacija, mogli biste svoj ulog izgubiti u cijelosti ili djelomično.

Scenariji rezultata

Brojke u nastavku prikazuju sve troškove koji su svojstveni finansijskom proizvodu, ali ne nužno i sve naknade koje biste mogli dugovati svojem savjetniku ili distributeru. Oni također ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na iznose koje primate.

Vaš povrat iz ovog fonda ovisi o budućim kretanjima finansijskih tržišta. Buduća tržišna kretanja su nasumična i ne mogu se točno predvidjeti. Nepovoljni, srednji i povoljni scenariji prikazani u nastavku primjeri su koji se temelje na najlošijim, srednjim i najboljim povratima iz fonda te na prosječnom učinku odgovarajućeg referentnog indeksa tijekom posljednjih 10 godina.

Tržišta bi se u budućnosti mogla kretati sasvim drugačije. Naglašeni scenarij prikazuje vaš hipotetski povrat u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina Ulog:
10.000 EUR

Scenariji	Nije zajamčen minimalni povrat. Svoj ulog mogli biste izgubiti djelomično ili u cijelosti.	Ako napustite fond po isteku:	
		1 godina	5 godina
Minimalni povrat			
Naglašeni scenarij	Vaš hipotetski povrat umanjen za troškove	1 470€	2 700 €
	Prosječni godišnji povrat	-85,30%	-23,10%
Nepovoljan scenarij	Vaš hipotetski povrat umanjen za troškove	8 130 €	10 270 €
	Prosječni godišnji povrat	-18,70%	0,50%
Srednji scenarij	Vaš hipotetski povrat umanjen za troškove	10 270 €	15 020 €
	Prosječni godišnji povrat	2,70%	8,50%
Povoljan scenarij	Vaš hipotetski povrat umanjen za troškove	13 770 €	17 840 €
	Prosječni godišnji povrat	37,70%	12,30%

Nepovoljni scenarij dogodio se za ulaganje u referentnu vrijednost između ozujak 2015. i ozujak 2020.

Srednji scenarij dogodio se za ulaganje u referentnu vrijednost između ozujak 2018. i ozujak 2023.

Povoljni scenarij dogodio se za ulaganje u referentnu vrijednost između listopada 2016. i listopada 2021.

Što se događa ako sponzor fonda ne može otkupiti moje udjele?

Ako društvo za upravljanje koje upravlja imovinom vašeg fonda ne ispuni obveze, to neće imati utjecaja na vaš ulog. Depozitar vašeg fonda odgovoran je za nadzor i čuvanje imovine vašeg fonda.

Koliko će me koštati ova investicija?

Mogli bismo podijeliti troškove s osobom koja vam prodaje proizvod kako bismo pokrili usluge koje vam ta osoba pruža. Ta osoba će vas obavijestiti o iznosu.

TROŠKOVI U RAZDOBLJU OD 5 GODINA

Tablice u nastavku prikazuju iznose koji su uzeti iz vašeg uloga za pokrivanje različitih troškova. Ti iznosi ovise o iznosu koji ulažete i o tome koliko dugo držite svoj ulog. Ovdje prikazani iznosi primjeri su temeljeni na hipotetskom iznosu uloga i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- da vam se u prvoj godini vrati iznos koji ste uložili (0% godišnji povrat);
- da će za ostala razdoblja držanja proizvod postizati rezultate prikazane u srednjem scenaru;
- Uloženo je 10.000 eura.

Ulog: 10.000 EUR	Ako napustite fond po isteku:	
	1 godina	5 godina
Ukupni troškovi	667 €	1 241 €
Godišnji trošak u % (*)	6,71%	2,17% godišnje

(*) Pokazuje koliko troškovi smanjuju vaš povrat godišnje tijekom razdoblja držanja. Na primjer, pokazuje da ako napustite fond na kraju preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji povrat biti 10,67% prije odbitka troškova i 8,50% poslije odbitka troškova.

PRIKAZ TROŠKOVA

Jednokratne ulazne i izlazne	Utjecaj godišnjih troškova ako fond napustite poslije samo 1 godine. Ulog: 10.000 EUR	
Ulazna naknada	5,00% vašeg uloga. Ovo je najveći iznos koji ćete platiti, a možda ćete platiti i manje.	500 €
Izlazna	1,00% vašeg uloga prije nego što vam bude isplaćen. Ovo je najveći iznos koji ćete platiti, a možda ćete platiti i manje.	95 €
Naknade koje se uzimaju iz fonda godišnje		
Naknade za upravljanje te ostali administrativni i operativni troškovi	0,76% vrijednosti vašeg uloga godišnje. Ova procjena temelji se na stvarnim troškovima nastalim tijekom prethodne godine.	72 €
Troškovi transakcije	0,00% vrijednosti vašeg uloga godišnje. Ovo je procjena troškova koje imamo kada kupujemo i prodajemo ulaganja koja su temelj proizvoda. Stvarni iznos ovisi o količini vrijednosnih papira koje kupujemo ili prodajemo.	0 €
Prateći troškovi preuzeti iz fonda pod određenim uvjetima		
Naknade vezane uz učinak	Za ovaj proizvod nema naknade vezane uz učinak.	0 €

Koliko dugo moram držati svoj ulog i mogu li prijevremeno podignuti svoj novac?

PREPORUČENI ROK ULAGANJA: 5 GODINA

Ovaj fond možda nije prikladan za ulagače koji planiraju podignuti svoj novac u roku kraćem od pet godina. Preporučeno razdoblje držanja ima za cilj smanjenje rizika gubitka kapitala iz vašeg uloga ako ga otkupite po isteku tog razdoblja. Međutim, to ne predstavlja jamstvo. Međutim, svoj ulog možete otkupiti u bilo kojem trenutku. Vaš fond ne naplaćuje naknadu za otkup.

Kome se mogu obratiti ako imam pitanje ili pritužbu?

Sva pitanja ili pritužbe možete poslati izravno na adresu Société Générale Investment Solutions (France), 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, ili preko internetske stranice <https://investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>

Ostale relevantne informacije

Svi pravni dokumenti (tj. prospekt te najnovija godišnja i polugodišnja izvješća) dostupni su na zahtjev i besplatno preko društva za upravljanje ili na njegovoj internetskoj stranici <https://investmentsolutions.societegenerale.fr>.