

AVANTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

SG29 MAS Funds – Step Premium – CLASS H-EB - EUR (SOLYS-nimisen sijoitusyhtiön ("Yhtiö") alarahasto)

Luxemburgin lainsäädännön alainen alarahasto

Société Générale Investment Solutions (France)

(SOCIÉTÉ GÉNÉRALE Group) LU2868914461

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

Lisätietoja on saatavissa numerosta +33 1 58 98 89 11.

Luxemburgin rahoituspalveluviranomaisten (CSSF) vastuulla on valvoa, että Société Générale Investment Solutions (France) noudattaa tätä avaintietoasiakirjaa.

Société Générale Investment Solutions (France) on valtuutettu toimimaan Ranskassa lisenssillä nro GP-06000029 ja sitä valvoo AMF.

Asiakirjan laatimispäivämäärä: 7.3.2025

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tuote on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (UCITS)

Sijoitusaika: Tämä alarahasto on perustettu 99 vuodeksi.

Tavoitteet:

SOLYS – SG29 MAS Sub-Funds – Step Premium ("Alarahaston") sijoitustavoitteena on tavoitella pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä tarjoamalla altistusta strategioille, joiden tuotto on ensisijaisesti sidoksissa Yhdysvaltain osakemarkkinoiden volatiliteettiin (yhteisesti "Strategiat").

Tätä alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, mikä tarkoittaa, että rahastoyhtiö tekee sijoituspäätökset pyrkimyksenään saavuttaa alarahaston sijoitustavoite täysin harkintansa mukaan salkun allokoinnin ja yleisen markkinoille altistumistason suhteen.

Alarahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa tarjoamalla altistumista optioille, joilla käydään kauppaa pääasiassa Yhdysvaltain osakeindekseissä. Alarahasto altistuu ensisijaisesti Strategioille, jotka myyvät systemaattisesti lyhytaikaisia myyntioptioita useana kaupankäyntipäivänä viikon aikana eri maturiteeteilla.

Alarahaston tavoitteena on tarjota sijoittajille mahdollisuus vaihtoehtoisin osakkeisiin. Alarahaston käyttämät Strategiat ovat pääasiassa "lyhyen volatiliteetin" strategioita. "Lyhyen volatiliteetin" strategia tarkoittaa, että alarahasto myy optioita, joiden arvon odotetaan nousevan, kun markkinoiden volatiliteetti lisääntyy. Tämä strategia perustuu olettamukseen, että markkinoilla ei tule olemaan suurta volatiliteettia.

Alarahasto saattaa hakea altistumista joko

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

- hankkimalla altistusta kaikkiin tai osaan seuraavista: (i) strukturoidut joukkovelkakirjat, kuten EMTN (Euro Medium Term Note) ja/tai (ii) OTC-johdannaiset, kuten osakkeiden kokonaistuottojen vaihtosopimukset (total return swap, TRS) ja/tai täysin rahastoidut tai rahastoimattomat swap-sopimukset.

Lisäksi, kun alarahasto hankkii altistumista yhden tai useamman OTC-swap-transaktion kautta, alarahasto voi sijoittaa erittäin likvideihin arvopapereihin ("Arvopaperikori") ja:

- tehdä OTC-swap-transaktioita hankkiakseen altistumista Strategioille Arvopaperikorin lisäksi ja/tai

- vaihtaa tällaisen Arvopaperikorin arvon Strategioiden arvoon OTC-swap-transaktioiden avulla.

Arvopaperikori voi koostua seuraavista:

- enintään 110 % alarahaston nettovaroista kansainväliset osakkeet, jotka sisältyvät johtavaan osakeindeksiin, ja/tai

- enintään 110 % alarahaston nettovaroista OECD:n valtion joukkovelkakirjat, joiden luokitus on vähintään BBB- (Standard & Poors) (tai vastaava luokitus toiselta johtavalta luokituslaitoksesta) ja/tai

Osakkeen valuutta on euro (EUR).

Sijoitetut rahoitusvälineet: Kansainväliset osakkeet, OECD:n valtionobligaatit, OTC-johdannaiset, kuten kokonaistuoton swapit (TRS), täysin rahastoidut tai rahastoimattomat swapit, EMTN (Euro Medium Term Note), listatut johdannaiset, kuten rahoitusfutuuri tai listatut optiot, yhteissijoitusyritysten osakkeet.

Osinkopolitiikka: Kaikki osakelajit ovat pääomitusosuuksia.

Nettovarallisuusarvo: Lasketaan päivittäin edellyttäen, että asiaankuuluvat pörssit ovat avoinna kaupankäynnille ja toimeksiannot voidaan kattaa. Katso esitteestä tarkat pankkipäivät, jolloin nettoarvo lasketaan.

Merkinnät ja lunastukset: Yksi pankkipäivä ennen mitä tahansa kaupankäyntipäivää (esitteessä määriteltynä) viimeistään klo 12.00 Luxemburgin aikaa.

Hyväksytyt sijoittajat: Tämä osuuslaji on institutionaalisten sijoittajien saatavilla lain artiklan 174 2c) mukaisesti.

Suositus: Tämä alarahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua rahasto-osuuksistaan rahastossa alle viiden vuoden kuluessa.

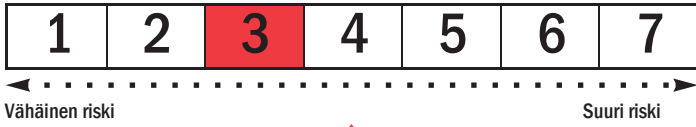
Talletusyhteisö: Société Générale Luxembourg S.A.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä alarahastosta mukaan lukien sen esite ja taloudelliset raportit on saatavana maksutta osoitteesta Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris ja sen verkkosivulta osoitteessa <https://investmentsolutions.societegenerale.fr>.

Alarahaston substanssiarvo on saatavilla osoitteessa: <https://www.fundsquare.net>.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yleinen riski-indikaattori:



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää sijoituskohteen hallussaan vähintään 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää alarahaston ennaikaisesti, jolloin sijoittajan tuotto voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Tämä riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin sijoitustuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki rahoitustuotteeseen liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tämän alarahaston tuotto määräytyy rahoitusmarkkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Alla esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään alarahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa sekä vastaavan vertailuindeksin keskimääräistä kehitystä viimeisen 10 vuoden ajalta.

Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Sijoitus: 10 000 EUR

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut:	
		1 vuosi	5 vuotta
Vähimmäistuotto	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 470 €	1 010 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-85,30 %	-36,80 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 620 €	11 790 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,80 %	3,30 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 880 €	15 530 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,80 %	9,20 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 190 €	16 250 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	31,90 %	10,20 %

Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2015 – helmikuu 2020.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2016 – syyskuu 2021.

Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2019 – helmikuu 2024.

Mitä tapahtuu, jos tuotteen kehittäjä on maksukyvytön?

Jos alarahaston varoja hoitava rahastoyhtiö on maksukyvytön, tällä ei ole vaikutusta sijoitukseesi. Alarahaston säilytysyhteisö vastaa alarahaston varojen säilytyksestä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta kuluja kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamien palveluiden kattamiseksi. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista.

5 VUODEN AIKANA KERTYVÄT KULUT

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Oletuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto).
- Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus on 10 000 euroa.

Sijoitus: 10 000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut:	
	1 vuosi	5 vuotta
Kokonaiskulut	41 €	321 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,41 %	0,45 % vuosittain

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Se osoittaa esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan lopussa, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,65 % ennen kuluja ja 9,20 % kulujen jälkeen.

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut	Vuosikustannusten vaikutus, jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua. Sijoitus: 10 000 EUR	
Osallistumiskulut	0,00 % sijoituksesta. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin.	0 €
Irtautumis	00 % sijoituksesta ennen kuin se maksetaan sijoittajalle. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla	0 €
Alarahastolta vuosittain veloittavat kulut		
Hoitokulut ja muut hallinto- ja toimintakulut	0,41 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä arvio perustuu edellisen vuoden todellisiin kuluihin.	41 €
Liiketoimikulut	0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kuluista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0 €
Alarahastolta erityisissä olosuhteissa veloittavat satunnaiset kulut		
Tuottosidonnaiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €

Kuinka pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

SUOSITELTU SJOITUSAIKA: 5 vuotta

Tämä alarahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua rahasto-osuuksistaan rahastossa alle viiden vuoden kuluessa. Suositeltu säilytysaika on tarkoitettu minimoimaan sijoituksen pääoman menetyksen riski, jos se lunastetaan tämän ajanjakson jälkeen. Se ei kuitenkaan ole takuu. Sijoittaja voi kuitenkin lunastaa sijoituksensa milloin tahansa. Alarahasto ei veloita lunastusmaksua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset tulee osoittaa suoraan osoitteeseen Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, tai sen verkkosivuilla osoitteessa <https://investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>

Muut olennaiset tiedot

Tuotteen lakisääteiset dokumentit (kuten esite ja viimeisimmät vuosi- ja puolivuotiskatsaukset) ovat saatavilla pyynnöstä ja maksutta rahastoyhtiöltä tai sen verkkosivuilta osoitteessa <https://investmentsolutions.societegenerale.fr>.