

NAMEN

Ta dokument vam ponuja ključne informacije o tem naložbenem produktu. Ni tržno gradivo. Podatki so potrebni po zakonu, da vam pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, možne dobičke in izgube tega izdelka in vam pomagajo pri primerjavi z drugimi izdelki.

IZDELEK

Moorea Fund - Global Balanced Allocation Portfolio Class RE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU1391858112

www.sgpwm.societegenerale.com

Za več informacij pokličite +352 47 93 11 1.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odgovoren za nadzor družbe Société Générale Private Wealth Management S.A. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum izdelave tega Dokumenta s ključnimi informacijami je 01 februar 2024.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta: Ta produkt je delež podsklada sklada Moorea Fund

Priporočeno obdobje zadrževanja: Sklad nima datuma zapadlosti, vendar se lahko v določenih okoliščinah, kot je opisano v prospektu sklada, sklad enostransko ukine na podlagi pisnega obvestila imetnikom enot premoženja, če je skladen s prospektom sklada in veljavnimi predpisi.

Cilj in naložbena politika: Naložbeni cilj sklada je, da vlagateljem zagotavlja srednjeročno rast iz raznolikega portfelja naložb.

Portfelj bo aktivno voden, s čimer bo zagotovljena aktivna izpostavljenost fiksnim dohodkom, delnicam in alternativnim naložbam, preko vzajemnega sklada in neposrednih vlaganj v izbrane naložbe. Splošno tveganje sklada naj bi bilo skladno s tveganjem uravnoveženega portfelja. Pod-sklad bo prednostno vlagal neposredno ali posredno v sklade s fiksnim donosom, vrednostne papirje s spremenljivo obrestno mero, delnice in alternativne sklade, skladne s pravili KNPVP (podjetij za kolektivne naložbe v prenosljive vrednostne papirje).

Pod-sklad je pooblaščen tudi za vlaganje v strukturirane produkte, kot je EMTN (Euro Medium Term Note), in certifikate, ki so kvalificirani kot prenosljivi vrednostni papirji. Med zgoraj navedenimi certifikati ne bo derivatov.

Pod-sklad bo pretežno vlagal na razviti trgih in na nekaterih likvidnih trgih v razvoju, ki so vključeni v primerjavo MSCI Emerging markets.

Podsklad se aktivno upravlja s sklicevanjem na naslednja merila uspešnosti: MSCI USA, MSCI Europe, MSCI Japan, MSCI Emerging Markets, Ice BofAML Euro Gov, Ice BofAML Euro Corp, Ice BofAML Euro HY, HFRU HF Composite, LBMA Gold Price.

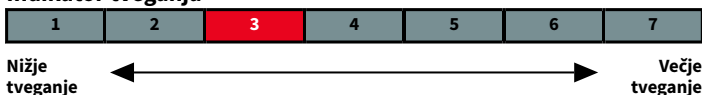
Da bi se izognili dvomom, se referenčne vrednosti uporabljajo za primerjavo uspešnosti.

Predvideni mali vlagatelj:

- Male stranke, profesionalne stranke in primerne nasprotne stranke
- Finančni položaj strank s poudarkom na sposobnosti prevzemanja izgub: Možnost vezave denarja za 5 let.

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO?

Indikator tveganja



Kazalnik tveganja predpostavlja, da produkt obdržite 5 let(o). Prodaja pred iztekom tega obdobja znatno poveča tveganje nižjega donosa naložbe ali izgube.

Povzetek indikatorja tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže, kako verjetno je, da bo produkt izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati.

Ta izdelek smo razvrstili v razred tveganja 3 od 7, kar je srednje nizko razred tveganja.

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO? (nadaljevanje)

Scenariji uspešnosti

Prikazani scenariji ponazarjajo, kako bi vaša naložba lahko bila uspešna. Primerjate jih lahko s scenariji drugih izdelkov. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti, ki temelji na dokazih iz preteklosti o tem, kako se spreminja vrednost te naložbe, in niso natančen kazalnik. Kaj boste dobili, se bo razlikovalo glede na to, kako deluje trg in kako dolgo obdržite naložbo/produkt.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Naložba = € 10.000

Scenariji		Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih
Najmanjše	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.		
Stres	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€5.280 -47,2%	€5.050 -12,8%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€8.270 -17,3%	€8.510 -3,2%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€9.690 -3,1%	€10.570 1,1%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	€11.680 16,8%	€11.820 3,4%

Prikazani zneski vključujejo vse stroške produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Številke ne upoštevajo vaše osebne davčne situacije, kar lahko vpliva tudi na znesek, ki ga prejmete.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

Unfavourable scenario: marec 2015 and april 2020

Moderate Scenario: avgust 2014 and avgust 2019

Favourable Scenario: oktober 2016 and oktober 2021

KAJ SE ZGODI, ČE Société Générale Private Wealth Management S.A. NE MORE PLAČATI?

Družba vam ni dolžna plačati v zvezi z vašo naložbo. Če bi bila družba likvidirana, bi bili po plačilu vseh upnikov upravičeni do razdelitve v višini vašega deleža sredstev podjetja. Družba vam ni dolžna plačati v zvezi z vašo naložbo. Za družbo ni vzpostavljene sheme nadomestil ali jamstev, in če vlagate v družbo, morate biti pripravljeni prevzeti tveganje, da lahko izgubite vso svojo naložbo.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Zmanjšanje donosa ("RIY") ka e, kakšen vpliv bodo imeli skupni stroški, ki jih plačate, na donosnost naložbe, ki jo lahko dobite. Pri skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in naključni stroški. Prikazani zneski so kumulativni stroški samega izdelka za tri različna obdobja posedovanja. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Upoštevatı morate, da te stroške plača družba, medtem ko bo donos, ki ga boste morda prejeli, odvisen od uspešnosti cene delnic družbe. Med ceno delnice družbe in stroški, ki jih plača, ni neposredne povezave.

Preglednica 1: Stroški skozi čas

	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih
Skupni stroški	€690	€1.740
Vpliv letnih stroškov (*)	6,9% vsako leto	3,1% vsako leto

(*) To ponazarja, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto v obdobju razpolaganja. Na primer, kaže, da če izstopite v priporo nem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečni donos na leto predvidoma 4,2 % pred stroški in 1,1 % po stroških.

Preglednica 2: Sestava stroškov

Enkratni stroški		Če izstopite po 1 letu
Vstopni stroški	Vpliv stroškov, ki jih plačate ob vnosu svoje naložbe. To je največ, kar boste plačali, lahko bi plačali manj;	5,0%
Izstopni stroški	Vpliv stroškov izstopa iz vaše naložbe, ko zapade.	0,0%
Tekoči stroški		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Vpliv stroškov, ki jih vsako leto sprejmemo za upravljanje vaših naložb.	1,8%
Stroški portfeljskih transakcij	Stroški nakupa in prodaje naložb v lasti podsklada (ocena na podlagi stroškov prejšnjega leta).	0,2%
Naključni stroški		
Nadomestila za uspešnost	Brez provizije za uspešnost	0,0%

KAKO DOLGO NAJ IMAM TA PRODUKT IN ALI LAHKO PREDČASNO DVIGNEM DENAR?

Priporočeno obdobje hrambe je vsaj 5 let. Kadar koli lahko zahtevate dvig dela ali celotnega denarja.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Če imate kakršne koli pritožbe glede produkta ali ravnanja proizvajalca produkta, lahko svojo pritožbo vložite tako, da pišete družbi na Oddelek za skladnost 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luksemburg ali po e-pošti na contact.sgpwm@socgen.com ali prek spletnega mesta družbe na www.sgpwm.societegenerale.com. Če imate pritožbo glede osebe, ki svetuje o produktu ali ga prodaja, morate to pritožbo na prvi stopnji obravnavati pri ustrezni osebi.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Odvisno od tega, kako kupujete in prodajate te delnice, lahko nastanejo drugi stroški, vključno s provizijo posrednika, provizijami platforme in kolkovinami. Distributer vam bo po potrebi zagotovil dodatne dokumente.

Nadaljnja dokumentacija, vključno z letnimi in polletnimi poročili družbe ter regulativnimi razkritji, je na voljo na spletni strani družbe na www.sgpwm.societegenerale.com.

Izračuni stroškov, uspešnosti in tveganja, vključeni v ta dokument s ključnimi informacijami, sledijo metodologiji, ki jo predpisujejo pravila EU. Pretekle rezultate si lahko ogledate tukaj: www.sgpwm.societegenerale.com, število uporabljenih let je 5 5 let.

Prejšnji izračun scenarijev uspešnosti je na voljo tukaj: