

Ta publikacija vam posreduje ključne informacije za vlagatelje o tem skladu. Gradivo ni namenjeno trženju. Zakon zahteva, da vam posredujemo te informacije, ki vam bodo pomagale razumeti naravo in tveganja, povezana z vlaganjem v ta sklad. Priporočamo vam, da jih preberete, da boste dobro obveščeni, ko se boste odločali o vložku.

Moorea Fund - Global Balanced Allocation Portfolio

Pod-sklad sklada Moorea Fund

Razred RE – ISIN: LU1391858112

Sklad Moorea Fund je ustanovljen v Luksemburgu. Njegovo poslovanje nadzorujejo luksemburške finančne oblasti, Komisija za nadzor finančnega sektorja (CSSF).

Družba za upravljanje: Société Générale Private Wealth Management S.A.

Cilji in naložbena politika

Cilji

Naložbeni cilj sklada je, da vlagateljem zagotavlja srednjeročno rast iz raznolikega portfelja naložb. Portfelj bo aktivno voden, s čimer bo zagotovljena dinamična 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.

Naložbena politika

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.

Pod-sklad ne bo vlagal v ABS-e (Asset Backed Security), niti v MBS-e (Mortgage Backed Security) niti v CSD-eje (Credit Default Swap).

Pod-sklad lahko po potrebi vlaga v instrumente denarnega trga ali v denar (do 20% svojih čistih sredstev).

Nazadnje, pod-sklad lahko z namenom varovanja pred tveganjem in učinkovitega upravljanja uporablja finančne tehnike, ki so navedene v naložbenih tehnikah.

Valuta pod-sklada

Akumulacijska enota v Razredu RE je EUR.

Priporočilo

Priporočeno obdobje vlaganja v ta pod-sklad je 3 - 5 let.

Frekvenc izračuna čiste vrednosti sredstev

Dnevna, vsak poln delovni dan, ko so banke v Luksemburgu odprte za poslovanje. Vlagatelj ima možnost, da dobi izplačilo svojih delnic na zahtevo en luksemburški delovni dan pred dnevom vrednotenja pred 17. uro. Delnice so kapitalizirane. Posledično, razen če ni posebej določeno drugače, se dividende delničarjem ne razdeljujejo.

Profil tveganja in nagrad

Nižje tveganje ← → Višje tveganje
Potencialno manjša nagrada Potencialno večja nagrada



Naložbeni proces se začne z opredelitvijo tveganja proračuna v smislu volatilitosti, da bi ostal skladen s profilom tveganja pod-sklada.

Pod-sklad se trenutno nahaja na 4. ravni sintetičnega kazalnika tveganja zaradi naložb v različne visoko kakovostne in srednje kakovostne izdajatelje, od katerih bodo večinoma obveznice z visokim donosom.

Zgodovinski podatki, kot se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, morda niso zanesljivi pokazatelji prihodnjega profila tveganja pod-sklada.

Ni zagotovljeno, da bo prikazana kategorija tveganja in nagrade ostala nespremenjena, zato se lahko razvrstitev pod-sklada skozi čas spremeni.

Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Pod-sklad je lahko izpostavljen tudi naslednjim tveganjem, ki jih kazalniki tveganja niso ustrezno upoštevali:

Tveganje nasprotne stranke

Nanaša se na tveganje neplačila nasprotne stranke, zaradi česar ni plačila. Pod-sklad je lahko izpostavljen tveganju nasprotne stranke z uporabo OTC (Over-The-Counter) izvedenih finančnih instrumentov v katere vstopa na podlagi vzajemnega dogovora s kreditno institucijo.

Likvidnostno tveganje

Nanaša se na možnost, da pod-sklad lahko izgubi denar ali mu ne bo uspelo dobiti kapitalskih dobičkov, če takrat, ko je cena najbolj koristna za pod-sklad, ne more prodati vrednostnega papirja in morda ne more zbrati denarja za izpolnitev zahtev za odplačilo.

Kreditno tveganje

Nanaša se na verjetnost, da pod-sklad izgubi denar, če izdajatelj vrednostnega papirja ne more izpolniti svojih finančnih obveznosti, kot so plačilo glavnice in/ali obresti na instrument.

Operativno tveganje

Nanaša se na napako ali zamudo v sistemu, postopkih in kontrolah pod-sklada ali njegovih ponudnikov storitev, ki bi lahko privedli do izgube za pod-sklad.

Tržno tveganje

Možnost, da vlagatelj doživi izgube zaradi splošnega gibanja finančnih trgov.

Koncentracijsko tveganje

Nanaša se na tveganje, da pride do znatnih izgub, če ima pod-sklad veliko pozicijo v določeni naložbi, ki se ji zmanjša vrednost ali je kako drugače prizadeta, vključno z neplačilom izdajatelja.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vašem vložku	
Vstopni strošek	5,00%
Izstopni strošek	Brez
Stroški, poplačani iz sklada preko leta	
Tekoči stroški	2,22%
Zaračunani stroški iz sklada pod določenimi posebnimi pogoji	
Nagrada za uspešnost	Brez

Plačila se uporabljajo za kritje stroškov vodenja pod-sklada, vključno s stroški trženja in distribucije pod-sklada. Ti stroški zmanjšujejo potencialno rast naložbe.

Prikazani vstopni in izstopni stroški so največje vrednosti. V nekaterih primerih boste lahko plačali manj. Dejanske vstopne in izstopne stroške boste našli pri vašem finančnem svetovalcu ali distributerju. Vstopni stroški se odbijejo, preden je vaš kapital vložen.

Tekoči stroški ne vključujejo:

- pristojbine, povezane z uspešnostjo,
- stroškov posredovanja, razen vstopno/izstopnih stroškov, ki jih KNPVP plača, ko kupuje ali prodaja delnice drugega KNPVP.

Za vsako operacijo bo v letnem poročilu KNPVP podan točen znesek nastalih stroškov, ta dokument pa bo posodobljen.

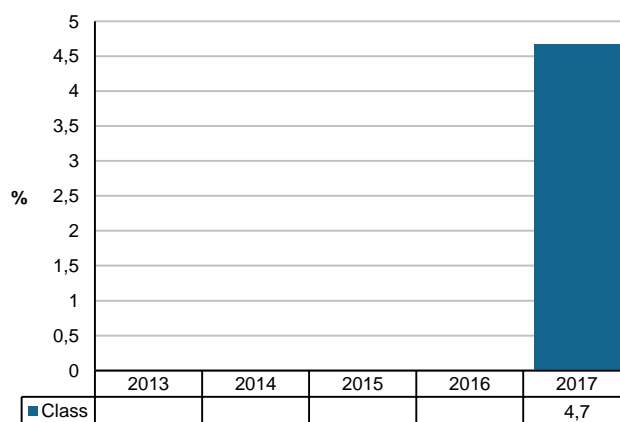
Dodatne informacije o teh stroških lahko dobite v razdelku "Pristojbine in stroški" prospekta, ki je na voljo na sedežu sklada MOOREA, 28-32, Place de la Gare, L-1616 Luksemburg.

Pretekla uspešnost

Zgodovinski podatki, kot se uporabljajo pri izračunu uspešnosti, morda niso zanesljivi pokazatelji prihodnjega profila tveganja pod-sklada. Izračun uspešnosti upošteva pristojbine.

Razred RE pod-sklada Moorea Fund - Global Balanced Allocation Portfolio je bil ustanovljen leta 2016.

Uspešnosti so izračunane v EUR-ih.



Praktične informacije

Depozitar

Société Générale Bank & Trust 11 avenue Emile Reuter, L-2420 Luksemburg

Dodatne informacije

Potencialni vlagatelji lahko na zahtevo brezplačno dobijo izvod prospekta in ključnih podatkov za vlagatelje, ki se nanašajo na pod-sklad(e), v katere vlagajo, letna in polletna finančna poročila sklada Moorea Fund in Statut družbe na sedežu sklada Moorea Fund, družbe za upravljanje ali depozitarne banke.

Podrobnosti o posodobljeni politiki prejemkov, vključno z opisom, kako se izračunajo nadomestila in prejemki, so na voljo na spletni strani: <http://sgpwm.societegenerale.com>.

Natisnjen izvod najnovejše politike prejemkov bo na zahtevo na voljo brezplačno.

Objava čiste vrednosti sredstev

Čista vrednost sredstev na delnico vsakega razreda znotraj vsakega pod-sklada je objavljena na sedežu družbe in družbe za upravljanje in je na voljo vsak dan v pisarni depozitarja in na spletni strani na naslednji spletni strani: <http://sgpwm.societegenerale.com>. Zahteve za vpis, izplačilo ali zamenjavo se naslovijo na registratorskega agenta v Société Générale Bank & Trust (operativni center: 28-32, Place de la Gare, L-1616 Luksemburg).

Prehajanje med pod-skladi

Pod določenimi pogoji ima lahko delničar pravico do brezplačnega prehoda iz enega pod-sklada v drugega ali iz enega razreda v drugega v istem pod-skladu na kateri koli dan vrednotenja s pretvorbo delnic enega pod-sklada v ustrezne delnice katerega koli razreda drugega pod-sklada. Zaradi posebnih značilnosti posameznih razredov veljajo za pretvorbo iz razredov v druge razrede določene omejitve. Podrobnejše informacije o prehajanju med pod-skladi najdete v prospektu.

Davčna zakonodaja

Za pod-sklad velja davčna zakonodaja in predpisi Luksemburga. To lahko vpliva na vašo naložbo, odvisno od vaše države prebivališča. Glede podrobnosti se posvetujte s svojim davčnim svetovalcem.

Odgovornost

Société Générale Private Wealth Management S.A. je lahko odgovoren izključno na podlagi vseh izjav, ki jih vsebuje ta dokument in so zavajajoče, netočne ali v neskladju z ustreznimi deli prospekta sklada.