

Objectif

Le présent document contient des informations sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce Produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

SG IS FUND – DIVERSIFIED ASSET FUND RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN LU3376354745

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

Appelez le +352 47 93 11 1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est l'autorité compétente responsable de la supervision de Société Générale Investment Solutions (Europe) dans le cadre de ce document.

Date de production de ce document : 17/09/2026

En quoi consiste ce produit ?

Type : Le produit est une action de SG IS Fund – Diversified Asset Fund, compartiment de la Sicav SG IS Fund

Terme : Ce produit n'a pas de date d'échéance spécifique. Toutefois, il pourrait être dissous ou fusionné, auquel cas vous en seriez informé par tout moyen approprié approuvé par la réglementation.

Objectif :

Objectif d'investissement : Le Compartiment vise à générer une appréciation du capital sur un horizon de cinq ans au moyen d'une gestion discrétionnaire investissant sur les marchés financiers internationaux, via des actions, obligations et autres instruments de créance, directement ou par l'intermédiaire d'OPC ou FIA éligibles. L'objectif est d'obtenir une performance financière durable tout en intégrant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) afin d'identifier les émetteurs les mieux placés pour transformer les enjeux de durabilité en leviers de création de valeur.

Politique d'investissement : Le Compartiment investit dans un portefeuille diversifié comprenant jusqu'à 70 % d'actions internationales de toutes capitalisations, avec une exposition limitée aux petites capitalisations et aux marchés émergents. Il peut également investir jusqu'à 70 % dans des obligations d'émetteurs de pays principalement membres de l'OCDE, présentant une notation d'au moins BBB- ou jugée équivalente. Une proportion limitée de l'actif peut être investie dans des titres non notés, spéculatifs ou dégradés après investissement, pour une exposition maximale de 30 % aux titres à haut rendement. Le Compartiment peut recourir à des instruments dérivés à des fins de couverture ou d'exposition, investir dans des instruments intégrant des dérivés, y compris des obligations convertibles contingentes, et être exposé au risque de change jusqu'à hauteur de l'intégralité de son actif net. La valeur liquidative est établie chaque jour ouvré bancaire au Luxembourg

Catégorie SFDR : Article 8. Le Compartiment applique une approche durable combinant exclusions sectorielles et intégration ESG, s'appuyant sur des données externes telles que celles de MSCI ainsi que sur des analyses internes. L'univers d'investissement retient uniquement les émetteurs affichant une note ESG au moins égale à B sur l'échelle MSCI de AAA à CCC. Les émetteurs faisant l'objet d'une controverse majeure ou dont la notation ESG passe sous le seuil défini sont progressivement exclus du portefeuille dans un délai raisonnable, en tenant compte des conditions de marché. Les limites méthodologiques sont liées à la disponibilité et à la fiabilité des données extra-financières

Indicateur de référence : Le Compartiment est géré activement et ne suit aucun indice de manière contrainte. Aucun indice de référence n'est utilisé pour la construction du portefeuille, mais il peut être utilisé à des fins de comparaison de performance ou cadre d'analyse.

Politique de distribution : Cette classe d'actions est capitalisante, il n'y a pas de distribution de dividendes.

Horizon de placement recommandé : Le risque et le rendement du produit peuvent varier en fonction de la période de détention prévue. Nous recommandons de détenir ce produit au moins pendant 5 ans.

Devise : Cette classe est libellée en euros, la devise de référence du Fonds.

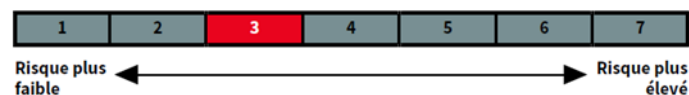
Souscription et rachat : Les ordres de souscription et de rachat doivent parvenir auprès du dépositaire, chaque jour ouvré avant 17h00 (heure de Luxembourg).

Dépositaire : Société Générale Luxembourg

Investisseurs visés : Cette classe d'actions s'adresse à des investisseurs particuliers, professionnels ou des contreparties éligibles. Le fonds vise les investisseurs cherchant à obtenir une croissance de leur patrimoine sur le moyen-long terme (5 ans), ayant une connaissance de base et une expérience limitée de l'investissement dans des fonds, et disposés à prendre des risques pour atteindre cet objectif.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



⚠ L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans. Ce produit n'a pas de date de maturité. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Les pertes potentielles liées aux performances futures sont maintenues à un niveau moyen, et il est peu probable que de mauvaises conditions de marché aient un impact sur notre capacité à vous payer.

Le compartiment peut être exposé aux risques suivants qui ne sont pas adéquatement pris en compte par l'indicateur de risque ci-dessus :

- **Risque de contrepartie :** Incapacité d'une contrepartie à faire face à ses obligations contractuelles dans le cadre d'une opération de gré à gré.
- **Risque de crédit :** Risque que l'émetteur de titres obligataires ou monétaires ne puisse pas faire face à ses engagements ou que sa qualité de signature soit dégradée. Il peut aussi résulter d'un défaut de remboursement à l'échéance d'un émetteur.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ? (suite)

Scénarios de performance

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples basés sur les meilleures et pires performances, ainsi que sur la performance moyenne du produit au cours des dix dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tension illustre ce que vous pourriez obtenir dans des conditions de marché extrêmes..

Durée de placement recommandée : 5 ans

Investissement = € 10 000

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.		
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 7 040	€ 6 460
	Rendement annuel moyen	-29.60%	-8.40%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8 450	€ 9 380
	Rendement annuel moyen	-15.5%	-1.3%
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 750	€ 10 970
	Rendement annuel moyen	-2.5%	1.9%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 11 350	€ 12 530
	Rendement annuel moyen	13.5%	4.6%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tension montre ce que vous pourriez obtenir dans des circonstances de marché extrêmes.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre avril 2015 et avril 2020

Scénario modéré : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre février 2017 et février 2022

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025

Que se passe-t-il si Société Générale Investment Solutions (Europe) n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Société Générale Investment Solutions (Europe) est une société de gestion agréée et supervisée par la CSSF et respecte des exigences organisationnelles, notamment en matière de fonds propres et de contrôle des risques. Chaque Compartiment constitue un pool d'actifs distinct dont l'actif et le passif sont séparés de ceux des autres compartiments ainsi que de ceux de la société de gestion, sans responsabilité croisée entre eux. En cas de défaillance de la société de gestion ou de l'un de ses prestataires délégués, les actifs du Compartiment restent protégés grâce à cette ségrégation. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière est limité par l'obligation légale de séparer les actifs du Compartiment de ceux du dépositaire.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend le produit ou qui fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne devra vous informer au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur l'investissement au fil du temps. Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit le cas échéant. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement.

Coûts au fil du temps

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	€ 657	€ 1 432
Incidence sur les coûts annuels *	6.64%	2.74% each year

(*) Ceci illustre la façon dont les coûts réduisent votre rendement chaque année sur la période de détention. Par exemple, il montre que si vous sortez de l'investissement au terme de la période de détention recommandée, votre rendement moyen annuel devrait être de 4.64% avant frais et de 1.9% après frais.

Composition des coûts

Coûts ponctuels		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins.	500 €
Coûts de sortie	0.0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0 €
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1. 48% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit de l'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	141 €
Coûts de transaction de portefeuille	0.17% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	16 €
Coûts accessoires		
Commissions de performance	0.00%. Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 €

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Cette part pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 5 ans. La durée de détention recommandée a pour objet de minimiser votre risque de perte en capital en cas de rachat après cette période même si celle-ci ne constitue pas une garantie. Vous pouvez par ailleurs procéder à tout moment au rachat de votre investissement, aucune commission de rachat n'est prélevée. La société de gestion peut mettre en oeuvre un mécanisme de plafonnement des rachats appelé « gates » afin d'étaler les demandes de rachats sur plusieurs valeurs liquidatives dès lors qu'elles excèdent un niveau fixe et déterminé par la société de gestion. Ce dispositif à caractère exceptionnel ne sera déclenché qu'en cas de survenance concomitante d'une situation de forte dégradation de la liquidité des marchés, ainsi que de rachats importants au passif du fonds.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une plainte à formuler concernant le produit ou la conduite du fabricant du produit, vous pouvez la déposer en écrivant à la société à l'adresse Département Conformité 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luxembourg, ou par courriel à l'adresse sgiseurope-contact@socgen.com ou via le site Web de la société à l'adresse <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Si vous avez une plainte à formuler à l'encontre d'une personne qui vous conseille ou qui vend le produit, vous devez d'abord vous adresser à la personne concernée.

Autres informations pertinentes

En fonction de la manière dont vous achetez et vendez ces actions, vous pouvez encourir d'autres frais, notamment une commission de courtage, des frais de plateforme et un droit de timbre. Le distributeur vous fournira des documents supplémentaires si nécessaire.

D'autres documents, dont les rapports annuels et semestriels de la société et les informations réglementaires, sont disponibles sur le site de la société à l'adresse suivante : <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Les calculs des coûts, des performances et des risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE. Vous pouvez retrouver l'historique des performances et le calcul des scénarios de performance précédents en suivant ce lien : <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>