

SG IS FUND - GLOBAL CONSERVATIVE ALLOCATION PORTFOLIO

Rapport mensuel

OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT

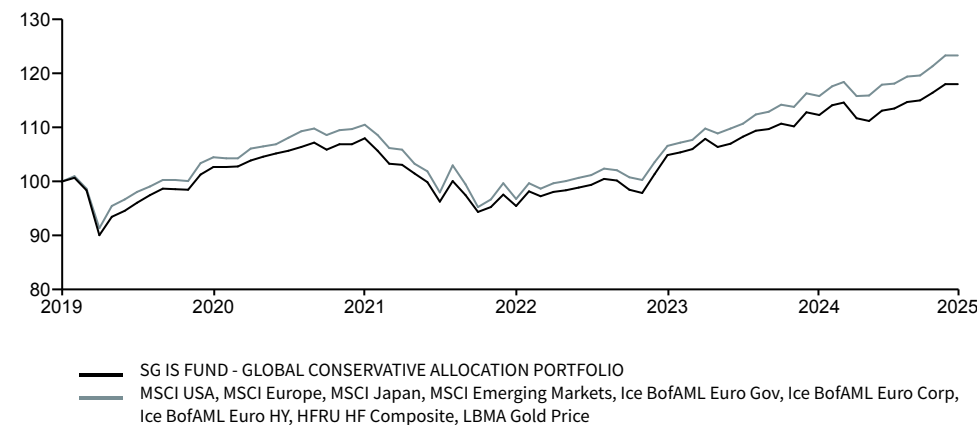
L'objectif d'investissement du Compartiment est de générer une croissance à moyen terme (3-5 ans) aux investisseurs à partir d'un portefeuille diversifié.

Le portefeuille est géré de manière active, en fournissant une exposition dynamique aux produits de taux, aux actions et aux investissements alternatifs*, par le biais d'OPCVM et d'ETFs. Le risque global du fonds est calibré en fonction du profil de gestion choisi.

HISTORIQUE DE PERFORMANCES

Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs

GRAPHIQUE DE PERFORMANCES (base 100)



PERFORMANCES

Performances cumulées	1 mois	3 mois	Depuis le début de l'année	1 an	3 ans *	5 ans *	Depuis lancement *
Fonds	-0,03%	2,61%	5,02%	4,55%	6,54%	3,09%	2,51%
Benchmark**	-0,05%	3,05%	6,44%	6,01%	7,33%	3,58%	3,88%
Ecart	0,01%	-0,44%	-1,42%	-1,46%	-0,79%	-0,49%	-1,37%

Performances calendaires	2024	2023	2022	2021	2020
Fonds	7,14%	9,77%	-11,59%	5,20%	2,70%
Benchmark**	8,70%	10,10%	-12,44%	5,78%	4,48%
Ecart	-1,56%	-0,33%	0,85%	-0,58%	-1,78%

Performances calendaires	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds	9,52%	-6,42%	2,89%	-	-
Benchmark**	12,23%	-2,40%	4,24%	-	-
Ecart	-2,71%	-4,02%	-1,34%	-	-

**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

Source : Société Générale Investment Solutions (Europe)

DONNÉES DE RISQUE

	Volatilité			Beta	Sharpe
	1 an	3 ans *	5 ans *		
Fonds	4,01%	4,72%	5,47%	1,00%	0,75%
Benchmark**	3,89%	4,62%	5,99%	-	0,92%

Source : Société Générale Investment Solutions (Europe)

NOVEMBRE 2025

PART INSTITUTIONNEL EUR

LU1506378998

Indicateur Synthétique de Risque (SRI) ⁽¹⁾



Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé

Notation Morningstar (2)

★★★★

Classification SFDR

Article 8

Minimum d'investissement durable

0%

Catégorie Morningstar

Allocation EUR Prudente - International

Horizon d'investissement recommandé

3-5 ans

Actifs nets

EUR 307,78 M

Valeur Liquidative

EUR 313,29

Devise du fonds

EUR

Devise de la part

EUR

Date de lancement

25/10/2016

Forme juridique

UCITS Luxembourg SICAV

Société de gestion

Société Générale Investment Solutions (Europe)

Nom du gérant

Nicolas MOUSSAVI

Valorisation/Souscription/Rachat

Quotidienne

Souscription minimum

3 000 000 EUR

Autres parts disponibles

Coûts ponctuels

Coûts d'entrée 5,00%
Coûts de sortie 0,00%

Coûts récurrents

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation 1,10%
Coûts de transaction 0,10%

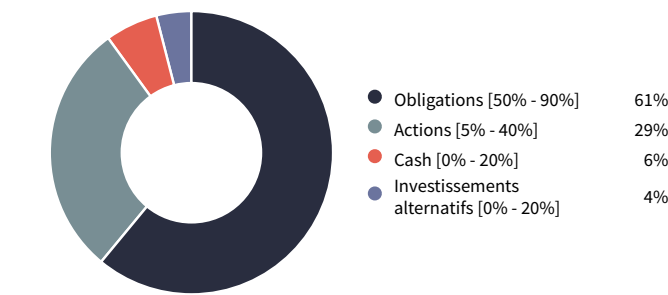
(1) Échelle de risque allant de 1 (risque le plus faible) à 7 (risque le plus élevé); le risque 1 ne signifie pas un investissement sans risque. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

(2) © 2025 Morningstar, Inc. Tous droits réservés. Les informations contenues dans les présentes: (1) appartiennent à Morningstar et/ou ses fournisseurs d'informations; (2) ne peuvent être ni reproduites, ni redistribuées; (3) sont présentées sans garantie d'exactitude, d'exhaustivité ou d'actualité. Ni Morningstar ni ses fournisseurs d'informations ne pourront être tenus pour responsables de tout dommage ou perte résultant de l'utilisation de ces données.

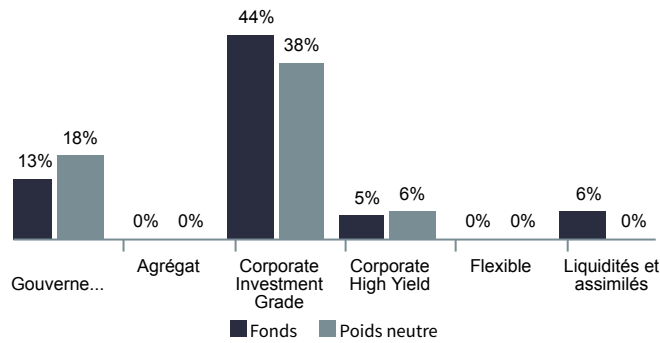
SG IS FUND - GLOBAL CONSERVATIVE
ALLOCATION PORTFOLIO

NOVEMBRE 2025

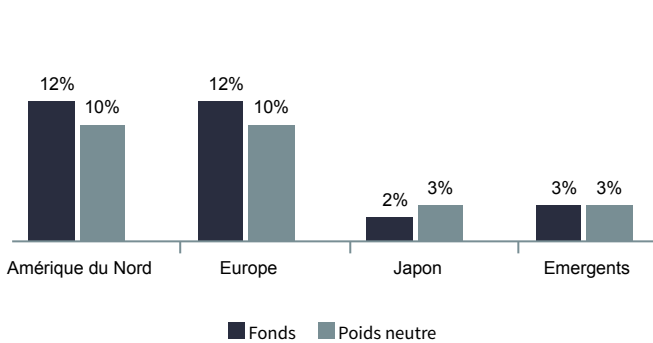
RÉPARTITION PAR CLASSE D'ACTIFS



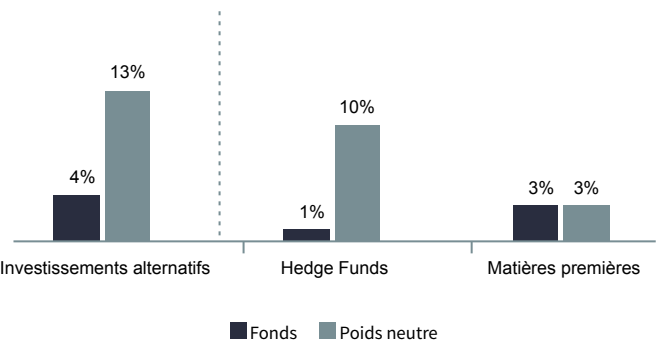
RÉPARTITION PAR TYPES D'OBLIGATIONS ET LIQUIDITÉS



RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE ACTIONS



RÉPARTITION INVESTISSEMENTS ALTERNATIFS



POSITIONS DU PORTEFEUILLE

Actions et assimilés 31.0%		Obligations et assimilés 61.5%	
Amérique du Nord 13.9%		Gouvernement 12.8%	
NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS SICAV 3.6%		PIMCO FUNDS:GLOBAL INVESTORS SERIES PLC - INC 3.1%	
AMUNDI ETF ICAV - AMUNDI S&P 500 EQUAL WEIGHT ESG UCITS ETF 2.0%		DNCA INVEST SICAV ALPHA BONDS 2.4%	
ROBECO CAPT GRWOTH FUNDS SICAV BP US PREMIUM EQUITY I CAP 1.4%		29 HAUSSMANN EURO OBLIGATIONS D'ETATS PART I 7.3%	
AMUNDI MSCI USA ESG BROAD TRANSITION UCITS ETF 1.9%		Corporate 43.8%	
AMUNDI CORE S&P 500 SWAP UCITS ETF EUR HEDGED DIST 3.0%		FIDELITY FUNDS SICAV EUROPEAN HIGH YIELD FUND 2.9%	
AMUNDI ETF ICAV - AMUNDI S&P 500 EQUAL WEIGHT ESG UCITS ETF 2.0%		SG IS FUND EURO CREDITCLASS IE EUR 15.8%	
Europe 12.0%		BLACK ROCK GLOBAL FUNDS SICAV - EURO CORPORATE BOND FUND 6.0%	
JANUS HENDERSON HORIZON FUND SICAV 1.4%		NEUBERGER BERMAN INVESTMENT FUNDS PLC NEUBERGER SICAV 6.6%	
AMUNDI STOXX EUROPE 600 ETF 3.6%		ISHARES II PLC EURO CORP BOND ESG SRI UCITS ETF 11.5%	
M AND G INVESTMENT FUNDS 1 SICAV 1.8%		EDMOND DE ROTHSCHILD SICAV FINANCIAL BONDS 1.0%	
ELEVA UCITS EUROPEAN SELECTION SHS I2 SICAV 4.2%		High Yield 4.9%	
ISHARES II PLC ISHARES CORE MSCI EUROPE UCITS ETF 1.0%		SG IS FUND - EURO HIGH YIELD IE EUR 4.9%	
Japon 2.1%		Alternatifs 4.3%	
FIDELITY FUNDS SICAV 2.1%		Matières premières 3.3%	
Emergents 3.0%		ISHARES PHYSICAL GOLD ETC 3.3%	
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND SICAV 0.8%		Event Driven 0.0%	
MULTI UNIT LUX SICAV CORE MSCI EMER MARKET SWAP 1.3%		- -	
SG IS FUND - EMERGING MARKETS EQUITY IE EUR 0.9%		Ls Equity 1.0%	
		JUPITER ASSET MGMT SERIES PLC EQTY MERIAN ABSOLUTE RETURN FD 1.0%	
		Liquidités et assimilés 5.6%	
		Banque USD SGBT 0.0%	
		BFT AUREUS ISR 3.4%	
		Banque EUR SGBT 2.2%	

Source: Société Générale Investment Solutions (Europe) au 28/11/2025.

La pondération réelle, les allocations d'investissements et les rendements sont susceptibles de varier sur une période continue et peuvent ne pas être exactement les mêmes que ceux indiqués. Les investisseurs doivent comprendre les différentes classes d'actifs qui composent les allocations d'investissements car chaque classe d'actifs possède des types de risques spécifiques.

Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un service d'investissement ou un conseil en investissement ; il ne constitue ni une offre de produit, ni une quelconque incitation à l'achat ou à la vente. Les informations contenues sont données à titre indicatif et visent à mettre à la disposition du lecteur les informations pouvant être utiles à sa prise de décision. Elles ne constituent en aucune manière des recommandations personnalisées. Le lecteur ne saurait en tirer ni une recommandation d'investissement, ni un conseil juridique, comptable ou fiscal. Les informations sur les performances passées éventuellement reproduites ne garantissent en aucun cas les performances futures. Pareillement, le document ne saurait être considéré comme une incitation, sollicitation ou offre à investir dans les catégories d'actifs y mentionnés. Le lecteur est averti que la passation d'ordres de bourse requiert une parfaite connaissance de la réglementation et du fonctionnement des marchés. Avant d'investir, il doit avoir conscience des fluctuations rapides qui peuvent intervenir sur certains marchés et de leur caractère spéculatif ou de leur manque de liquidité. Certains actifs ou catégories d'actifs mentionnés dans le document peuvent ne pas être des investissements appropriés pour le lecteur. Dans certains cas, l'investissement effectué comporte même un risque de perte élevé indéterminable, susceptible d'excéder l'investissement initial. Par conséquent, avant de prendre une décision d'investir, le lecteur est tenu de s'adresser à son conseiller en investissements ou intermédiaire financier, pour obtenir des conseils personnalisés de manière à pouvoir apprécier les caractères des investissements envisagés et les risques particuliers inhérents à ces investissements, afin de déterminer si l'investissement envisagé est compatible avec son profil et ses objectifs d'investissement. Informations destinées aux investisseurs suisses : Ce compartiment

est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) et en Suisse par la "Swiss Financial Supervisory Authority (FINMA). Le prospectus, le Key Investor Document, les statuts/le contrat du Fonds ainsi que les rapports annuels et semestriels du Fonds peuvent être obtenus sur simple demande et sans frais au siège du Représentant Suisse, de SG IS Fund, de la Société de gestion ou de la Banque dépositaire. Publications : En Suisse, les publications ou notifications du Fonds seront faites sur la plateforme électronique www.fundinfo.com. Les publications ou notifications du Fonds sont également disponibles auprès du siège de SG IS Fund ou sur le site <https://investmentsolutions.societegenerale.lu/fr/>.