

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 - Optimal Income RUHE-D

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU0979137493

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

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 : 12 février 2026.

En quoi consiste ce produit ?

Type : Le produit est une action de SG IS Fund - Structured Income, 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 : L'objectif du Compartiment est de surperformer le marché du crédit corporate sur un horizon d'investissement de 3 à 5 ans, avec une volatilité moindre. Le Compartiment ne sera pas géré par rapport à un indice de référence particulier et adoptera une approche de performance absolue. Le Compartiment vise à relever les défis de développement durable à long terme tout en offrant une performance financière, grâce à la combinaison de critères financiers et extra-financiers, intégrant les facteurs ESG.

Le Compartiment sera exposé aux marchés obligataires ainsi qu'aux marchés actions. Le Compartiment peut investir soit dans des actions, des obligations, des produits monétaires ou des produits structurés, en fonction des conditions économiques et des anticipations de l'équipe de gestion.

La stratégie du Compartiment consiste à gérer l'allocation entre la composante obligataire et la composante actions, ainsi que la sélection des titres individuels pour chaque composante. L'allocation entre les deux compartiments sera définie par une analyse top-down, tandis que la sélection des titres reposera sur une approche fondamentale bottom-up. La stratégie d'allocation sera guidée par les anticipations en matière de croissance économique et d'inflation, ainsi que par les rendements relatifs attendus entre les classes d'actifs, y compris l'analyse du risque :

- Exposition au risque actions (dérivés inclus) : minimum 0 % – maximum 60 %

- Exposition au risque de taux d'intérêt (obligations, monétaire) : minimum 40 % – maximum 100 %

Compartiment obligataire : le portefeuille sera investi sur les marchés du crédit High Yield et Investment Grade. Le Compartiment peut investir dans des instruments de dette non notés par les agences de notation mais considérés comme présentant un risque équivalent à celui d'une société notée au moins B- par Standard & Poor's, selon l'appréciation du Gestionnaire d'Investissement (jusqu'à 15 %). Il se concentrera sur des émetteurs basés dans des pays de l'OCDE, du G20, du CEE ou de l'Union européenne, sans contrainte géographique particulière. La sélection des obligations reposera sur une analyse fondamentale approfondie, la notation de l'émetteur, la liquidité des titres et leur maturité. L'exposition du portefeuille aux fluctuations des taux d'intérêt sera déterminée d'après les scénarios macroéconomiques et les anticipations de l'équipe de gestion concernant les marchés obligataires.

Compartiment actions : l'équipe de gestion pourra investir dans un large éventail de produits structurés de type rendement, diversifiés en termes de sous-jacents, de maturité et de profil risque/rendement. L'exposition au compartiment actions sera gérée activement et dépendra notamment des anticipations de l'équipe de gestion concernant la direction et la volatilité des marchés actions.

Catégorie SFDR : Article 8. Le Gestionnaire d'Investissement intègre les facteurs ESG tout au long du processus d'investissement en appliquant une politique d'exclusion complétée par une politique d'intégration ESG. Pour les produits structurés comme pour les obligations, l'analyse extra-financière est réalisée au niveau des émetteurs.

Le Compartiment exclut de son univers d'investissement les entreprises liées aux secteurs suivants (exclusions basées sur des seuils de revenus) : armes prohibées et controversées, charbon thermique, pétrole et gaz, tabac et huile de palme. De plus, les entreprises présentant un niveau de controverse très sévère (rouge) selon MSCI ESG Research sont également exclues.

Dans le cadre de sa politique d'investissement, le Compartiment adopte une approche d'amélioration de la notation ESG. Pour réaliser cette analyse, le Gestionnaire d'Investissement utilise des données fournies par des prestataires ESG externes, dont MSCI, ainsi que des modèles ESG propriétaires. Le Compartiment suit une approche Best-in-Class en investissant dans des émetteurs dont la notation ESG est supérieure ou égale à BB (notation élevée ou moyenne) sur une échelle allant de AAA à CCC (CCC étant la plus faible), selon le système de notation MSCI ESG. À titre exceptionnel, le Compartiment peut être exposé à un émetteur noté B en moyenne, dans la limite de 3 %.

Indice de référence : Le Compartiment est géré activement. Uniquement à des fins de comparaison de performance, la performance du Compartiment sera comparée au benchmark composite suivant : 20 % MSCI World 100% Hdg NR EUR (indice MXWOHEUR) et 80 % Bloomberg Global Aggregate TR Hdg EUR (indice LEGATREH).

Revenus : Classe d'actions de distribution.

Horizon d'investissement : Le risque et le rendement du produit peuvent varier selon la durée de détention prévue. Nous recommandons de conserver ce produit au moins 5 ans.

Devise : Vos actions seront libellées en USD.

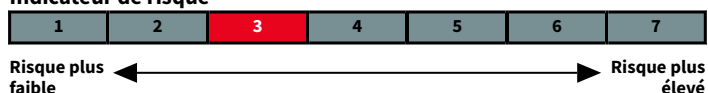
Traitement et ordres de rachat : Vous pouvez acheter et vendre vos actions quotidiennement.

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 an(s). 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 entre basse et moyenne. Les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

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 utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et/ou de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer différemment à l'avenir.

Durée de placement recommandée : 5 an(s)

Investissement de \$ 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 | \$7.580 | \$7.060 |
| | Rendement annuel moyen | -24,2% | -6,7% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | \$8.190 | \$9.440 |
| | Rendement annuel moyen | -18,1% | -1,2% |
| Modéré | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | \$10.120 | \$11.700 |
| | Rendement annuel moyen | 1,2% | 3,2% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | \$11.850 | \$14.740 |
| | Rendement annuel moyen | 18,5% | 8,1% |

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 septembre 2017 et octobre 2022

Scénario modéré : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2016 et décembre 2021

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. Société Générale Investment Solutions (Europe) respecte des règles d'organisation et de fonctionnement notamment en matière de fonds propres. Un pool d'actifs distinct est investi et maintenu pour chaque Compartiment, l'actif et le passif du compartiment sont ségrégués de ceux des autres compartiments et de ceux de la société de gestion de portefeuille, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre eux. Le Compartiment ne sera pas responsable en cas de défaillance ou de manquement de la société de gestion ou de l'un de ses prestataires de services délégués.

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 | \$653 | \$1.655 |
| Incidence sur les coûts annuels | 6,53% chaque année | 2,77% chaque année |

(*) 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 5,9% avant frais et de 3,2% après frais.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels | | Si vous sortez après 1 an |
|--------------------------------------|---|----------------------------------|
| Coûts d'entrée | Vous paierez jusqu'à 5,00% du montant de votre investissement lors de l'entrée dans le produit. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se peut que vous payiez moins. | \$500 |
| Coûts de sortie | 0,00%. L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. | \$0 |
| Coûts récurrents | | |
| Autres coûts récurrents | 1,56% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | \$156 |
| Coûts de transaction de portefeuille | 0,07% 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. | \$7 |
| Coûts accessoires | | |
| Commissions de performance | 20% au-dessus de l'indice €STR + 2.5% | \$0 |

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

La période d'investissement recommandée est d'au moins 5 ans. Vous pouvez demander à retirer une partie ou la totalité de votre argent à tout moment.

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 en suivant ce lien : <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Les données historiques de performance passée sont disponibles pour les 11 dernière(s) année(s). Le calcul des scénarios de performance précédents peut être consulté ici : <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>