

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 – SG Credit Millesime 2031 USD RU

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN : LU3276327957

<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 : 23/02/2026

En quoi consiste ce produit ?

Type : Le produit est un compartiment de la Sicav SG IS Fund.

Term : Le Compartiment est géré selon une maturité fixée au 31 décembre 2031. La liquidation du Compartiment pourra intervenir quelques semaines avant cette date de maturité. Le Conseil d'administration fournira aux Actionnaires une communication écrite, préalablement à la liquidation, afin de leur rappeler la date effective de cet événement. La date de maturité peut être reportée si le Conseil d'administration estime que cela est dans l'intérêt des Actionnaires, notamment pour assurer une liquidité fluide.

Objectif :

Objectif d'investissement : L'objectif d'investissement du Compartiment est d'obtenir les meilleurs rendements possibles sur l'horizon d'investissement prédéfini, en investissant dans des obligations qui génèrent des avantages environnementaux et dont les émetteurs sélectionnés suivent des pratiques sociales et de bonne gouvernance.

Politique d'investissement : Pour atteindre cet objectif, le Compartiment investira principalement dans une sélection d'obligations émises par des émetteurs d'entreprise. La majorité des obligations détenues en portefeuille auront une date d'échéance finale antérieure au 30 juin 2032. Les titres dont la date d'échéance est antérieure à 2032 seront réinvestis dans des titres respectant les restrictions d'investissement. La stratégie d'investissement du Compartiment consiste à gérer, de manière discrétionnaire, un portefeuille diversifié de titres de créance, parmi lesquels des obligations libellées en euros, des obligations vertes, sociales et durables, des OPCVM, des OPC et des ETFs.

Les investissements High Yield (obligations, OPCVM, OPC et ETF UCITS), considérés comme plus risqués ou spéculatifs, peuvent représenter jusqu'à 49 % des actifs du Compartiment (hors trésorerie et équivalents de trésorerie).

La stratégie ne se limite pas à une stratégie d'investissement « buy and hold », le Gestionnaire d'investissement peut procéder à des opérations d'arbitrage si de nouvelles opportunités de marché se présentent ou s'il y a une augmentation du risque de défaut à l'échéance pour l'un des émetteurs du portefeuille ou en cas de dégradation des critères ESG. Le Compartiment maintiendra une diversification en termes de géographie, de secteurs et d'émetteurs.

Catégorie SFDR : Article 8.

Indice de référence : Le Compartiment est géré activement. Les indices suivants sont utilisés comme univers de sélection des titres : ICE BofA US Corporate (COA0 Index) et l'indice ICE BofA US High Yield BB (JOA1 Index). L'indice ICE BofA 3-5 Year US Corporate (C2A0 Index) peut être utilisé pour la comparaison des performances. Cet indice de référence n'est pas censé être conforme à l'objectif d'investissement durable du Compartiment.

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 ou jusqu'au 31/12/2031.

Devise : Cette classe est libellée en dollar US (USD), qui est la devise de référence du Compartiment.

Souscription et Rachat : Les ordres de souscription et de rachat doivent parvenir auprès de l'agent de transfert avant le vendredi à 17h00 (heure de Luxembourg). La valeur nette d'inventaire est calculée sur une base hebdomadaire le mardi de chaque semaine ou, si ce jour n'est pas un jour ouvrable tel que défini dans la partie générale du prospectus, le jour ouvrable suivant.

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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risque plus faible ← → Risque plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'au 31 décembre 2030.

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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Les pertes potentielles liées aux performances futures sont maintenues à un faible niveau, et il est peu probable que de mauvaises conditions de marché aient un impact sur notre capacité à vous payer.

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 utilisant les meilleures et pires 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 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.		
Stress	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 010 \$	7 700 \$
	Rendement annuel moyen	-19.9%	-5.1%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 260 \$	8 700 \$
	Rendement annuel moyen	-17.4%	-2.7%
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 580 \$	9 280 \$
	Rendement annuel moyen	-4.2%	-1.5%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 310 \$	10 480 \$
	Rendement annuel moyen	3.1%	0.9%

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 octobre 2017 et novembre 2022

Scénario modéré : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2018 et décembre 2023

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

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) (SG IS Europe) est une société de gestion agréée et supervisée par la CSSF. SG IS 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	680 \$	1 025 \$
Incidence sur les coûts annuels *	6.8% chaque année	2.05% 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 0.55% avant frais et de -1.50% après frais.

Composition des coûts

Coûts ponctuels		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Vous paierez jusqu'à 5% 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	L'impact des coûts de sortie de votre investissement lorsqu'il arrive à maturité. A partir du lancement du Compartiment et jusqu'à la VNI au 31 décembre 2027 : 0.75% - 2028 : 0,50% - 2029 : 0,25% - A partir de 2030 : 0%	75 \$
Coûts récurrents		
Autres coûts récurrents	0.95% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière	95 \$
Coûts de transaction de portefeuille	0.08% 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.	8 \$
Coûts accessoires		
Commissions de performance	Pas de commission de performance	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 ou jusqu'au 31/12/2031. 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.lu@socgen.com ou via le site Web de la société à l'adresse <https://investmentsolutions.societegenerale.lu/fr/>. 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/fr/>.

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/fr/>. Les données historiques de performance passée sont disponibles pour les 0 dernières années.

Le calcul des scénarios de performance précédents peut être consulté ici : <https://investmentsolutions.societegenerale.lu/fr/>.