

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles 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

LFDE INTERNATIONAL SELECTION - CLASS I

Fonds soumis au droit luxembourgeois

SG 29 HAUSSMANN (Groupe SOCIÉTÉ GÉNÉRALE)

LU2408608722

<https://sg29hausmann.societegenerale.fr>.

Appelez le 01 58 98 89 11 pour de plus amples informations

Comité de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de SG 29 HAUSSMANN en ce qui concerne ce document d'informations clés.

SG 29 HAUSSMANN est agréée en France sous le n°GP-06000029 et réglementée par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 31/01/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type : Compartiment de la société d'investissement SOLYS

Durée : Le Fonds est créé pour une durée de 99 ans.

Objectifs :

Ce Fonds fait l'objet d'une gestion active, ce qui signifie que la Société de gestion prend des décisions d'investissement dans le but d'atteindre son objectif d'investissement avec une totale liberté en ce qui concerne l'allocation du portefeuille et le niveau global d'exposition au marché. L'univers d'investissement du Fonds est limité par les composantes de l'Indice de référence, mais n'est en aucun cas contraint par la pondération de ce dernier pour le positionnement de son portefeuille. Il peut s'écarter sensiblement de l'Indice de référence (en termes de pondération et de composantes).

L'objectif d'investissement du Fonds est de surperformer l'indice Solactive GBS Global Markets Investable Universe EUR Index TR (l'« Indice de référence ») dans une perspective à long terme, en exploitant les opportunités d'investissement sur les marchés actions, tout en procurant un flux de distributions constant.

Le Fonds cherche à atteindre son objectif en investissant dans un panier diversifié de valeurs mobilières composé entre autres de titres de créance à taux fixe ou variable émis ou garantis par des États souverains de la zone euro et d'actions et de parts d'OPCVM ou autres OPC (le « Panier ») et/ou dans un produit dérivé de gré à gré (le « Swap ») qui échange le produit de l'investissement contre la performance du Portefeuille (tel que défini ci-après).

Le Portefeuille se compose principalement d'actions cotées ou négociées sur des Marchés réglementés dont les émetteurs ont leur siège social ou exercent leur activité principale dans les pays de l'Indice de Référence.

Instruments financiers investis : Contrats à terme standardisés (contrats de futures) ou de gré à gré (forwards), options, swaps ou options sur swaps (swaptions).

Politique en matière de dividendes : les montants du Fonds disponibles pour la distribution (le cas échéant) seront distribués.

Valeur liquidative : calculée quotidiennement sous réserve que les bourses soient ouvertes et que les ordres puissent être exécutés.

Souscription et Rachat : 1 jour ouvré avant tout jour de négociation, au plus tard à 15h00, heure de Luxembourg

Type d'investisseurs visés : Cette part de fonds est ouverte à tout souscripteur (exceptés les US Person).

Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 5 ans. Ce fonds ne peut être souscrit par des « U.S. Persons » ou assimilés.

Dépositaire : Société Générale

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ce Fonds, y compris le prospectus et les rapports financiers, gratuitement sur demande auprès de SG 29 HAUSSMANN, 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris ainsi que sur le site internet : <https://sg29hausmann.societegenerale.fr>.

La valeur d'actif nette du Fonds est disponible sur : <https://www.fundsquare.net>

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

Indicateur Synthétique de Risque (ISR) :



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. 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 4 sur 7 qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de SG 29 Haussmann à vous payer en soit affectée.

L'OPCVM peut également 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 Liquidité : Impossibilité pour un marché financier d'absorber les volumes de transactions.

Scénarios de performances

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.

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 défavorables, intermédiaires et favorables représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne de l'indice de référence approprié au cours des 5 dernières années.

Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Il n'est pas facile de sortir de ce produit. Si vous sortez de l'investissement avant la fin de période de détention recommandée, aucune garantie ne vous est donnée.

Période de détention recommandée : 5 ans
Investissement : 10 000 €

Scénarios		Si vous sortez après	
		1 an	5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 années. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	! 4 050 €	3 840 €
	Rendement annuel moyen	-59.50%	-17.40%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 200 €	6 580 €
	Rendement annuel moyen	-28.00%	-8.00%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 260 €	16 720 €
	Rendement annuel moyen	2.60%	10.80%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 800 €	22 860 €
	Rendement annuel moyen	38.00%	18.00%

Que se passe-t-il si l'initiateur n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Une défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre fonds serait sans effet pour votre investissement. La garde et conservation des actifs de votre fonds sont en effet assurées par le dépositaire de votre fonds.

Que va me coûter cet investissement ?

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. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %) ;
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- 10 000 EUR sont investis.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Investissement 10 000 €	Si vous sortez après	
	1 an	5 ans
Coûts totaux	676,70 €	1 008,51 €
Incidence des coûts annuels (*)	6.80%	2.07% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de -0.43% avant déduction des coûts et de -2.50% après cette déduction. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

COMPOSITION DES COÛTS

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an. Investissement : 10 000 €	
Coûts d'entrée	5.00% 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.	500,00 €
Coûts de sortie	1.00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins.	100,00 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.86% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	86,00 €
Coûts de transaction	0.00% 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.	0,00 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0,00 €

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

DURÉE DE PLACEMENT RECOMMANDÉE : 5 ANS

Ce fonds 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, votre fonds ne prélevant aucune commission de rachat.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter SG 29 HAUSSMANN, 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris, ainsi que sur le site internet : <https://sg29haussmann.societegenerale.fr>.

Autres informations pertinentes

Les documents légaux (prospectus, dernier rapport annuel et document semestriel) sont disponibles sur simple demande et gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site : <https://sg29haussmann.societegenerale.fr>.