

# 29 HAUSSMANN AVENIR

---

Une solution de gestion sous mandat par SG 29 Hausmann,  
votre partenaire de confiance



**C'EST VOUS  
L'AVENIR**



**SOCIETE GENERALE**  
Private Banking

# 29 HAUSSMANN AVENIR

---

Notre monde se transforme, les mouvements de marché s'accélèrent et les tendances évoluent au rythme des nouveaux enjeux : digitalisation, risques écologiques et géopolitiques ou évolutions réglementaires.

Pour identifier au mieux les opportunités, il est crucial de savoir s'entourer d'experts.

Aussi, pour vous guider, SG 29 Haussmann\* a conçu le mandat 29 Haussmann Avenir. Ses contours ont été dessinés pour vous donner accès à une solution de gestion à la mesure de vos ambitions.

**CHOISIR DE DÉLÉGUER UNE PARTIE  
DE LA GESTION DE VOTRE PATRIMOINE  
À SG 29 HAUSSMANN, C'EST OPTER  
POUR PLUS DE SIMPLICITÉ.**

# DONNEZ VIE À VOS PROJETS

VOUS SOUHAITEZ FAIRE VIVRE VOTRE PATRIMOINE ET VOS PROJETS...  
POUR VOUS, POUR VOTRE FAMILLE, POUR VOS PROCHES.

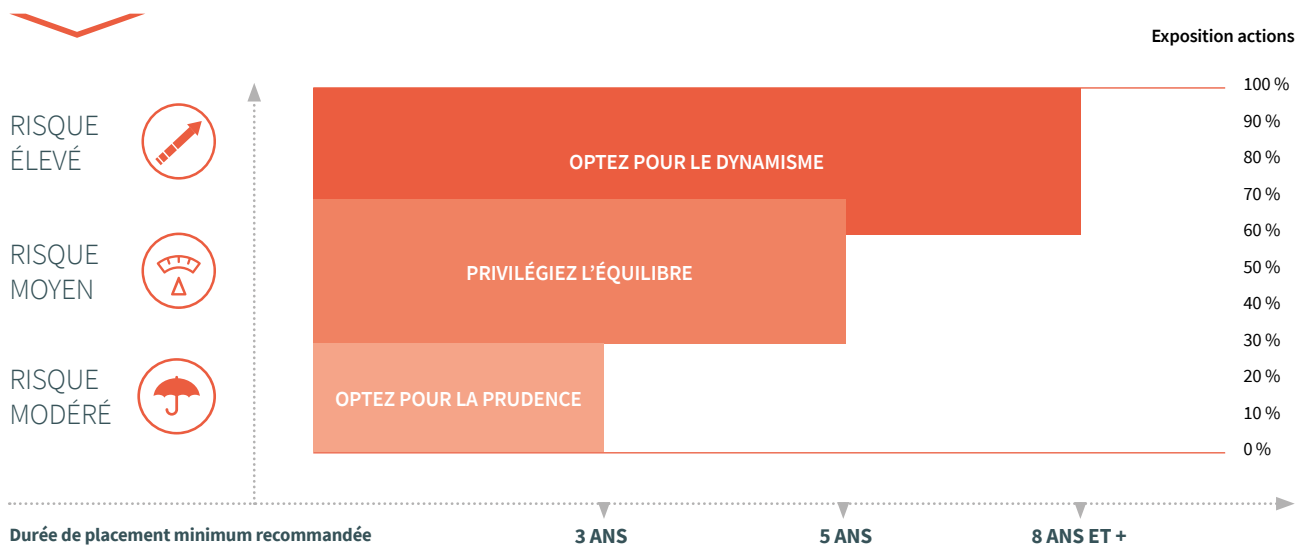
## Choisissez la stratégie d'investissement qui vous correspond

Vos investissements ont un sens. Ils reflètent vos préoccupations et servent votre avenir. Nous sommes à votre écoute et ensemble nous cernons tous les aspects de votre situation personnelle afin de choisir la solution de gestion répondant à vos besoins et vos exigences.

Avec 29 Haussmann Avenir, vous avez le choix entre **trois stratégies d'investissement** correspondant aux risques que vous acceptez de prendre et à l'horizon de temps que vous souhaitez vous donner. Vous définissez avec votre Banquier Privé la solution de gestion adaptée à votre profil investisseur.

# 3

## STRATÉGIES D'INVESTISSEMENT 29 HAUSSMANN AVENIR



## Optez pour la liberté et la flexibilité

Nos gérants de portefeuille agissent pour votre compte et **pilotent votre portefeuille au quotidien**, dans un **objectif de long terme**. Ils sont capables d'ajuster votre portefeuille pour traverser au mieux les turbulences de marchés d'un monde qui bouge.

### Vos besoins ou votre profil de risque évoluent ?

À tout moment, votre Banquier Privé peut vous guider afin d'adapter votre mandat à vos nouvelles préoccupations ; vous restez libre du choix de l'essentiel.

- ▶ Le groupe Société Générale est précurseur dans la conception de solutions de gestion intégrant les enjeux patrimoniaux et financiers de ses clients.
- ▶ **SG 29 Haussmann<sup>1</sup>** est la société de gestion de Société Générale Private Banking France dédiée à la clientèle privée **depuis plus de 20 ans**. Avec plus de **7,2 milliards d'euros d'actifs gérés<sup>2</sup>**, elle bénéficie de la confiance de plus de **1 000 familles**.

1. Agréée par l'Autorité des Marchés Financiers en 2006.

2. Données au 31 décembre 2018.

Nous attirons votre attention sur le fait que dans le cadre d'une gestion sous mandat, une période de détention minimale du portefeuille est recommandée. En effet, en fonction du profil de gestion choisi et, par conséquent, de sa répartition entre les marchés de taux et les marchés actions, le portefeuille pourra enregistrer des fluctuations plus ou moins élevées tant à la hausse qu'à la baisse. Ce produit présente un risque de perte en capital.

# SG 29 HAUSSMANN, L'ARCHITECTE DE VOTRE PATRIMOINE FINANCIER

LA SOLUTION DE GESTION SOUS MANDAT 29 HAUSSMANN AVENIR VOUS PERMET D'ACCÉDER AU MEILLEUR DES DEUX MONDES ENTRE LA GESTION ACTIVE ET LA GESTION PASSIVE.

## Rigueur et réactivité dans l'allocation d'actifs

Dans un monde qui change, la réalité d'un jour peut être différente de celle du lendemain.

Pour cette raison, nos gérants de portefeuille scrutent en continu les marchés et mettent en œuvre leurs convictions à court, moyen et long terme, tout en **contrôlant les risques** de votre portefeuille.

Nos gérants s'appuient sur un processus de décision collégial qui se nourrit des **recommandations de nombreux experts du groupe Société Générale** (gérants et analystes financiers, économistes et stratégestes).

## Gestion active - Gestion passive : Le meilleur des deux mondes

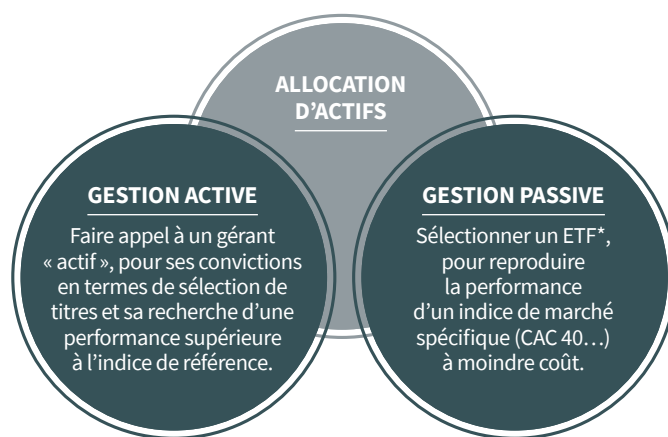
Pour exprimer leurs choix, nos gérants disposent d'un large univers d'investissement (actions, obligations et produits de gestion alternative) résolument tourné vers l'international.

Ils adoptent à chaque instant une **approche pragmatique** en matière d'investissement afin de **servir au mieux vos intérêts**. Sur certains marchés, il est parfois difficile de faire mieux que l'indice de référence.

À l'inverse sur d'autres segments de marché, faire appel à des gérants de conviction permet de faire une véritable différence en termes de performance.

S'il le faut, nous pouvons sélectionner un ETF\*, à moindre coût pour vous, ou au contraire un fonds de gestion active quand nous estimons qu'il peut vous apporter plus.

Nos gérants combinent ainsi le **meilleur de la gestion active et de la gestion passive** pour traduire leurs convictions thématiques, sectorielles ou régionales. Ils disposent d'un accès à plus de 200 ETFs\* et 200 fonds parmi lesquels figurent les gérants les plus reconnus de l'industrie financière.



## L'écoute d'un partenaire de confiance associée à la force d'un grand Groupe

*Une société de gestion s'appuyant sur les moyens du groupe Société Générale*

SG 29 Haussmann vous accompagne sur le long terme vous offrant la solidité, l'expertise et la capacité d'innovation des spécialistes du groupe Société Générale en France et à l'international.

### Identifier les meilleurs talents de gestion

Parce qu'aucun gérant de portefeuille ne peut prétendre être le meilleur dans tous les domaines, nous allons chercher les meilleures expertises là où elles se trouvent. Notre partenaire Lyxor Asset Management\*\*\* dispose d'une équipe de 15 analystes indépendants spécialisés dans la sélection et le suivi de fonds de gestion active en **architecture ouverte**.

### Capter les tendances de marché via les ETFs

Les ETFs permettent à nos gérants d'exprimer en toute simplicité leurs vues tactiques et de s'exposer à des secteurs, des thèmes ou des régions à moindre coût.

Avec 70,4 milliards d'euros d'actifs gérés\*\*, Lyxor Asset Management est l'un des spécialistes les plus expérimentés sur les ETFs\*\* en Europe et permet à nos gérants d'accéder à une large palette de solutions indicielles.

\* Un ETF (Exchange Traded Fund) ou tracker est un instrument financier coté en bourse permettant de reproduire en temps réel l'évolution d'un indice boursier.

\*\* Données au 31 mai 2019.

\*\*\* Filiale du groupe Société Générale, Lyxor Asset Management est un spécialiste européen de la gestion d'actifs, expert dans tous les styles d'investissement, actif, passif, alternatif.



# UNE COMMUNICATION À LA HAUTEUR DE VOS EXIGENCES

PARCE QU'UNE RELATION DE CONFIANCE NÉCESSITE DE LA TRANSPARENCE, SG 29 HAUSSMANN S'ENGAGE À VOUS COMMUNIQUER DES INFORMATIONS CLAIRES ET RÉGULIÈRES SUR VOTRE MANDAT 29 HAUSSMANN AVENIR COMME SUR LES FRAIS ASSOCIÉS.

## Partager les choix de gestion

Fidèles à nos engagements de proximité et de clarté, nous partageons avec vous, chaque mois, nos vues de marchés et le positionnement des portefeuilles. Nous vous communiquons également chaque trimestre, ou sur demande, le rapport détaillé de votre portefeuille.

## Une tarification sans surprise

Votre sérénité passe par la clarté sur le mode de rémunération de notre service de gestion.

Pour cela, nous nous engageons tout au long de notre relation à vous communiquer de manière simple et claire ce que la gestion de vos actifs vous rapporte mais également ce qu'elle vous coûte.

> Frais de gestion du mandat  
> 29 Haussmann Avenir  
**0,85 % TTC\***

## POUR PRÉPARER VOTRE AVENIR

Votre Banquier Privé demeure à votre disposition pour vous guider dans vos réflexions et répondre à vos questions.

\* Commissions de mouvements incluses. Hors frais de courtage et hors impôts de bourse.  
Au 30 juin 2019, le taux de TVA en vigueur est de 20 %, soit un montant HT de 0,71 %.

## AVERTISSEMENT

Le présent document n'a pas de vocation contractuelle mais uniquement publicitaire. Le contenu de ce document n'est pas destiné à fournir un service d'investissement ; il ne constitue ni un conseil en investissement, ni une offre de produit ou service ou une sollicitation d'aucune sorte de la part de Société Générale Private Banking.

Les informations qui y sont 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.

Ce document est élaboré à partir de sources que Société Générale Private Banking France et SG 29 Haussmann considèrent comme étant fiables et exactes au moment de sa réalisation. Toutes les informations contenues dans ce document peuvent être modifiées sans préavis. Société Générale Private Banking France et SG 29 Haussmann ne peuvent en aucun cas être tenues responsables pour toute décision prise par un investisseur sur la base de ces informations. Le présent document est confidentiel, destiné exclusivement à la personne à laquelle il est remis, et ne peut ni être communiqué ni porté à la connaissance de tiers, ni reproduit totalement ou partiellement, sans accord préalable et écrit de Société Générale Private Banking France et SG 29 Haussmann.

Avant toute souscription d'un service d'investissement ou d'un produit financier, l'investisseur potentiel doit prendre connaissance de

l'ensemble des informations contenues dans la documentation détaillée du service ou produit envisagé (prospectus, règlement, document intitulé « informations clés pour l'investisseur », Term sheet, conditions contractuelles du service d'investissement), en particulier celles liées aux risques associés à ce service ou produit. L'investisseur potentiel doit également s'assurer de la compatibilité du fonds avec sa situation financière, ses objectifs d'investissement, ses connaissances, son expérience en matière d'instruments financiers et sa capacité à en subir les pertes.

Société Générale est une banque française autorisée et supervisée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, sise 4 Place de Budapest, 75436 Paris Cedex 09, sous la supervision prudentielle de la Banque Centrale Européenne (BCE) et enregistrée auprès de l'ORIAS en qualité d'intermédiaire en assurance sous le numéro 07 022 493, orias.fr. Société Générale est une société anonyme française au capital de 1.059.665.810 EUR, dont le siège social est situé 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, et dont le numéro d'identification unique est 552 120 222 R.C.S. Paris.

SG 29 Haussmann est une société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, sous le n° GP 06000029, Société par Actions Simplifiée, au capital de 2 000 000 EUR ayant pour numéro unique d'identification 450 777 008 RCS Paris, dont le siège social est situé au 29 Boulevard Haussmann, 75009 Paris.

© Copyright groupe Société Générale 2019. Tous droits réservés.

L'utilisation, la reproduction, la redistribution et la divulgation non autorisées de tout ou partie du présent document sont interdites sans le consentement préalable de Société Générale.

**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE PRIVATE BANKING FRANCE**  
29 BOULEVARD HAUSSMANN  
75009 PARIS  
FRANCE  
TÉL. 01 53 43 87 00  
FAX : 01 53 43 87 97

[WWW.PRIVATEBANKING.SOCIETEGENERALE.FR](http://WWW.PRIVATEBANKING.SOCIETEGENERALE.FR)

**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A.**  
SOCIÉTÉ ANONYME AU CAPITAL DE 1 059 665 810 EUROS AU 12/06/2019  
IMMATRICULÉE AU RCS DE PARIS SOUS LE NUMÉRO UNIQUE D'IDENTIFICATION 552 120 222

**C'EST VOUS  
L'AVENIR**



**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**  
Private Banking

