

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

Talents UCITS Fund - Descartes Credit Return 2028 IACHE

Société Générale Private Wealth Management S.A.

ISIN: LU2763022303

www.sgpwm.societegenerale.com

Appelez le +352 47 93 11 1 pour plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est l'autorité compétente responsable de la supervision de Société Générale Private Wealth Management S.A. dans le cadre de ce document.

Date de production de ce document : 03 juin 2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type : Ce produit est une action d'un compartiment du Talents UCITS Fund.

Terme : L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 an(s) ou jusqu'au 2028-12-31.

Objectif :

Objectif d'investissement : L'objectif d'investissement du Compartiment est d'investir à long terme dans un portefeuille diversifié de Collateralised Loan Obligations ("CLO") européens qui seront cotés ou négociés sur un marché réglementé.

Politique d'investissement : Le portefeuille de CLO du Compartiment peut être à taux fixe ou flottant. 100 % des CLOs détenus en portefeuille auront une notation au moment de l'investissement égale ou supérieure à AA- ou équivalente par une agence de notation reconnue, et au moins 75% des CLOs auront une notation au moment de l'investissement égale ou supérieure à AAA ou équivalente. En cas de dégradation de la notation des CLOs, le Compartiment pourra continuer à détenir des titres moins bien notés et, en particulier, les conserver jusqu'à l'échéance.

Les titres de créance sous-jacents sont constitués d'un portefeuille diversifié de prêts principalement à taux variable, ainsi que d'obligations ou de notes à taux fixe ou variable émises par des entreprises, avec jusqu'à 100 % du pool en titres de créance d'entreprises. Le portefeuille sous-jacent est généralement soumis à des exigences de qualité de crédit minimale, de diversification minimale et de durée maximale, ainsi qu'à des restrictions concernant les obligations uniques et les concentrations sectorielles.

Le Compartiment n'investira que dans des CLO européens, c'est-à-dire lorsque les émetteurs des CLO sont internationaux et/ou établis et situés en Europe. L'exposition au risque de crédit sous-jacent de ces CLOs concernera principalement des débiteurs européens et américains. 100 % des actifs du Compartiment seront libellés en euros.

La stratégie ne se limite pas à une stratégie d'investissement "buy and hold" (c'est-à-dire l'achat de tranches de CLO et leur détention jusqu'à l'échéance afin de bénéficier des paiements d'intérêts pendant la durée de vie de la tranche) ; le gestionnaire d'investissement peut procéder à des opérations d'arbitrage si des opportunités de marché se présentent ou en cas de dégradation des critères ESG.

Catégorie SFDR : Article 8. Le Compartiment intègre les critères ESG dans ses décisions d'investissement de gestion de portefeuille, en combinant l'analyse financière fondamentale et l'analyse extra-financière par le biais (i) de la sélection des gestionnaires de CLO et (ii) de la sélection de CLO spécifiques.

Indice de référence : Le Compartiment est géré activement sans référence à un indice.

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 31/12/2028.

Devise : Cette classe est libellée en CHF et couvertes par rapport à l'EUR, qui est la devise de référence du Fonds.

Souscription et Rachat : Les ordres de souscription et de rachat doivent parvenir auprès du dépositaire chaque jour avant 12h00 (heure de Luxembourg). La valeur nette d'inventaire est calculée quotidiennement.

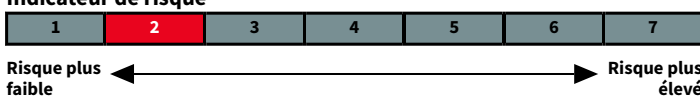
Gestionnaire d'investissement : Cartesia SAS

Dépositaire : Société Générale Luxembourg

Investisseurs visés : Cette classe d'actions est destinée aux investisseurs professionnels et aux contreparties éligibles. Le fonds est destiné aux investisseurs qui recherchent une croissance du capital et peut supporter une perte totale en capital. Les investisseurs potentiels doivent avoir un horizon d'investissement d'au moins 5 ans.

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 jusqu'au 31 décembre 2028.

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 an(s)

Investissement de CHF 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 | CHF 9.300 | CHF 9.270 |
| | Rendement annuel moyen | -7,0% | -1,5% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | CHF 9.820 | CHF 10.110 |
| | Rendement annuel moyen | -1,8% | 0,2% |
| Modéré | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | CHF 10.080 | CHF 10.500 |
| | Rendement annuel moyen | 0,8% | 1,0% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | CHF 10.520 | CHF 10.830 |
| | Rendement annuel moyen | 5,2% | 1,6% |

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 novembre 2017 et décembre 2022

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

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre avril 2019 et avril 2024

Que se passe-t-il si Société Générale Private Wealth Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Société Générale Private Wealth Management (SGPMW) est une société de gestion agréée et supervisée par la CSSF. SGPMW 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 | CHF 110 | CHF 570 |
| Incidence sur les coûts annuels | 1,1% chaque année | 1,1% 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 2,0% avant frais et de 1,0% après frais.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels | | Si vous sortez après 1 an |
|--------------------------------------|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée | L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. | 0,0% |
| Coûts de sortie | L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. | 0,0% |
| Coûts récurrents | | |
| Autres coûts récurrents | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. | 1,1% |
| Coûts de transaction de portefeuille | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit. | 0,1% |
| Coûts accessoires | | |
| Commissions de performance | Il n'y a pas de commission de performance. | 0,0% |

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 31/12/2028. 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 contact.sgpwm@socgen.com ou via le site Web de la société à l'adresse www.sgpwm.societegenerale.com. 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 : www.sgpwm.societegenerale.com.

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://sgpwm.societegenerale.com/fr/talents/details/isin/LU2763022303/>

Les données historiques de performance passée sont disponibles pour les 0 dernière(s) année(s). Le calcul des scénarios de performance précédents peut être consulté ici : <https://sgpwm.societegenerale.com/fr/talents/details/isin/LU2763022303/>