

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS INTERNE DÉDIÉ – "PROFIL NON COTÉ"

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 potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

PRODUIT

Fonds Interne Dédié – "Profil Non Coté"

Date de production du DIC : 30/11/2024

Initiateur du produit : SOGELIFE S.A. - www.sogelife.com - Tel +352 24 13 73 1, Groupe Société Générale

Le Commissariat aux Assurances (CaA), au Grand-Duché de Luxembourg, est chargé du contrôle de SOGELIFE S.A., en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

AVERTISSEMENT : VOUS ÊTES SUR LE POINT D'ACHETER UN PRODUIT QUI N'EST PAS SIMPLE ET QUI PEUT ÊTRE DIFFICILE À COMPRENDRE

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

| | |
|----------------------------------|--|
| TYPE | <p>Ce produit est un Fonds Interne Dédié ("FID") correspondant à un support d'investissement constitué d'un ensemble d'actifs, parts d'OPC et/ou titres vifs, soumis à des conditions d'éligibilité réglementaires et/ou contractuelles. Les actifs éligibles au sein du Fonds Interne Dédié ainsi que les règles de dispersion et de diversification admises par SOGELIFE sont édictées par la lettre circulaire relative aux règles d'investissements pour les produits d'assurance-vie liés à des fonds d'investissement du Commissariat aux Assurances, en vigueur à la souscription.</p> <p>Le Fonds Interne Dédié est proposé parmi un ensemble de supports, aux Souscripteurs qui souhaitent opter pour une gestion discrétionnaire de leurs investissements réalisée par un gestionnaire financier unique et conformément aux orientations de placement déterminées par la politique de gestion et au profil de gestion.</p> |
| DUREE | <p>La période de détention recommandée est à considérer selon la durée du contrat d'assurance-vie ou du contrat de capitalisation auquel le support d'investissement est adossé.</p> |
| OBJECTIFS | <p>Selon le profil de gestion et sur base d'une allocation diversifiée, le Fonds Interne Dédié investit principalement dans des obligations non cotées et dans des fonds d'investissement de type private equity. À titre accessoire, le Fonds Interne Dédié investira également dans des instruments financiers liquides de type actions et obligations.</p> <p>Les investissements sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.</p> |
| INVESTISSEURS DE DETAIL VISES | <p>Le Fonds Interne Dédié est destiné aux investisseurs recherchant un investissement de long terme et qui sont en mesure de supporter une éventuelle perte financière due aux fluctuations des marchés financiers, ainsi qu'à l'absence éventuelle de la prise en compte des risques en matière de durabilité.</p> |

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

INDICATEUR DE RISQUE

RISQUE LE PLUS FAIBLE

RISQUE LE PLUS ÉLEVÉ



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit tout au long de la durée de détention recommandée.

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 6 sur 7, qui est une classe de risque élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées pourront être 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.

De plus, le Fonds Interne Dédié peut investir dans des titres libellés dans une devise différente de sa devise de référence. Les devises des titres sous-jacents peuvent varier en fonction des fluctuations de marché et impacter négativement la valeur des actifs du Fonds Interne. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur de risque.

Pour plus d'informations sur les risques relatifs au support et à ses sous-jacents, vous pouvez vous référer à la « Notice d'Information sur les risques liés aux investissements dans des produits dérivés, des produits structurés, des fonds à gestion alternative, des fonds immobiliers et/ou d'autres types d'actifs à liquidité réduite ».

Nous vous informons que l'allocation des actifs de votre Fonds Interne Dédié pourra différer de l'allocation d'actifs utilisée pour la réalisation du présent « Document d'Informations Clés » tout en respectant votre profil de gestion. Par conséquent, les informations financières présentées dans ce document peuvent varier significativement.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS INTERNE DÉDIÉ – "PROFIL NON COTÉ"

SCENARIOS DE PERFORMANCE

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur ou Sogelife S.A.. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. La législation fiscale de l'État membre d'origine de l'investisseur de détail peut avoir des conséquences sur les sommes effectivement versées.

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 d'un composite d'indices de référence représentant un univers d'investissement "Non Coté" au cours des dernières 13 années.

Les investisseurs de détail peuvent perdre une partie ou la totalité du montant investi.

Les scénarios de performance ont été élaborés en conformité avec les exigences de la réglementation en vigueur. Ils ne constituent toutefois pas un engagement de l'assureur et ne peuvent préjuger des performances réelles du produit.

| | | | |
|---|---|---------------------------|----------------------------|
| PERIODE DE DETENTION RECOMMANDEE | 8 ans | | |
| EXEMPLE D'INVESTISSEMENT | 10 000 € | | |
| SCENARIOS | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 8 ans |
| MINIMUM | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| SCENARIO DE TENSIONS | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 1 270 € | 740 € |
| | Rendement annuel moyen | -87.33% | -27.75% |
| Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. | | | |
| SCENARIO DEFAVORABLE | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7 910 € | 9 580 € |
| | Rendement annuel moyen | -20.94% | -0.53% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans un composite d'indices de référence représentant un univers d'investissement "Non Coté" entre 12/2021 et 11/2024. | | | |
| SCENARIO INTERMEDIAIRE | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 730 € | 14 740 € |
| | Rendement annuel moyen | 7.35% | 4.97% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans un composite d'indices de référence représentant un univers d'investissement "Non Coté" entre 12/2012 et 12/2020. | | | |
| SCENARIO FAVORABLE | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 14 300 € | 17 990 € |
| | Rendement annuel moyen | 42.99% | 7.62% |
| Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans un composite d'indices de référence représentant un univers d'investissement "Non Coté" entre 11/2011 et 11/2019. | | | |

QUE VA ME COUTER CET INVESTISSEMENT ?

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 ces coûts sur votre 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 et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

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 € sont investis.

| | | |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 8 ans |
| COÛTS TOTAUX | 263 € | 2 631 € |
| INCIDENCE DES COÛTS ANNUELS (*) | 2.6% | 2.8% 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 7.73% avant déduction des coûts et de 4.97% après cette déduction.

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS INTERNE DÉDIÉ – "PROFIL NON COTÉ"

COMPOSITION DES COUTS

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 8 ans |
|---|---|--|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de coût d'entrée. | 0.00% |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce support. | 0.00% |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | Les frais du Gestionnaire Financier, de la Banque Dépositaire et frais liés aux opérations effectuées au sein du FID. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière | 1.40% |
| Coûts de transaction | 1.16% 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. | 1.16% |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Commissions appliquées lorsque le Fonds Interne Dédié dépasse un indice de référence ou un niveau déterminé. Le taux réel peut être majoré et indiqué dans l'annexe « Politique d'Investissement » du support d'investissement « Fonds Interne Dédié » du contrat d'assurance-vie ou de capitalisation. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation n'étant pas disponible s'agissant d'un fonds nouvellement créé. | 0.00% |

Ces montants n'incluent pas les frais du contrat d'assurance-vie ou de capitalisation.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Les frais du contrat d'assurance-vie ou de capitalisation sont disponibles sur le site web <https://www.sogelife.com/> à la rubrique PRIIPS.
Liens vers le site web où les calculs des scénarios de performance passés et les informations relatives aux performances passées sont disponibles:

https://doc.sogelife.com/priips-perf/S_SGFIDNCO_FR_performance-chart.pdf

https://doc.sogelife.com/priips-perf/S_SGFIDNCO_FR_scenarios.pdf