

# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'ASSURANCE SPECIALISÉ – "UNIVERS D'INVESTISSEMENT SECURITÉ" – BOURSObANK

## 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 D'assurance Spécialisé – "Univers D'investissement Sécurité" – Boursobank

Date de production du DIC : 30/05/2025

Initiateur du produit : SOGELIFE S.A. - [www.sogelife.com](http://www.sogelife.com) - Tel +352 24 13 73 1, Groupe Société Générale

Le Commissariat aux Assurances (CaA), au Grand-Duché du 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	Ce produit est un Fonds d'Assurance Spécialisé ("FAS") correspondant à un support d'investissement à lignes directes ou non, ne comportant pas de garantie de rendement, et servant de support à un seul contrat. Chaque actif du Fonds d'Assurance Spécialisé est directement choisi par le Souscripteur. Ce support d'investissement est 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 d'Assurance Spécialisé 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. Le Souscripteur choisit et gère les Actifs qui composent le Fonds d'Assurance Spécialisé en adressant ses instructions à un Prestataire de Services d'Investissement.
DUREE	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.
OBJECTIFS	Selon cet univers d'investissement et sur base d'une allocation diversifiée, le Fonds d'Assurance Spécialisé investit principalement dans des instruments du marché monétaire et des obligations émises par des Etats, des organismes d'Etat, et des entités supranationales. Le Fonds d'Assurance Spécialisé peut également investir dans des obligations d'entreprises émises par des sociétés. 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.
INVESTISSEURS DE DETAIL VISES	Le Fonds d'Assurance Spécialisé 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.

## 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 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

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

De plus, le Fonds d'Assurance Spécialisé 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 Fonds d'Assurance Spécialisé et à ses sous-jacents, veuillez-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 d'Assurance Spécialisé pourra différer de l'allocation d'actifs utilisée pour la réalisation du présent « Document d'Informations Clés ». 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 D'ASSURANCE SPECIALISÉ – "UNIVERS D'INVESTISSEMENT SECURITÉ" – BOURSOBANK

## 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 "Sécurité" 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	7 940 €	6 510 €
	Rendement annuel moyen	-20.64%	-5.23%
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	8 320 €	8 650 €
	Rendement annuel moyen	-16.81%	-1.79%
Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans un composite d'indices de référence représentant un univers d'investissement "Sécurité" entre 02/2015 et 02/2023.			
SCENARIO INTERMEDIAIRE	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 120 €	9 460 €
	Rendement annuel moyen	1.18%	-0.69%
Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans un composite d'indices de référence représentant un univers d'investissement "Sécurité" entre 02/2017 et 02/2025.			
SCENARIO FAVORABLE	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 870 €	12 220 €
	Rendement annuel moyen	8.73%	2.54%
Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans un composite d'indices de référence représentant un univers d'investissement "Sécurité" entre 06/2012 et 06/2020.			

## QUE SE PASSE-T-IL SI SOGELIFE N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Au Grand-Duché de Luxembourg, il n'existe pas de fonds de garantie/système d'indemnisation. Toutefois, il existe un dispositif protégeant les investisseurs qui signent un contrat d'assurance avec un assureur luxembourgeois. Ce dispositif de protection est basé sur la séparation juridique et physique entre d'une part les actifs réglementés représentant les engagements de l'assureur envers ses clients, et d'autre part, les actifs qui ne sont pas réglementés dits "actifs libres" à la disposition de l'Assureur.

En cas de défaillance de SOGELIFE SA, les Assurés peuvent subir des pertes financières mais sont considérés comme étant des créanciers de rang privilégié. Ce privilège prime sur tous les autres, y compris les privilèges de l'État, du Trésor et des employés de l'assureur. En cas de défaillance de la banque dépositaire, une possibilité de perte totale du cash (numéraire) existe, mais les valeurs mobilières déposées doivent pouvoir être récupérées en intégralité.

## 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	107 €	849 €
INCIDENCE DES COÛTS ANNUELS (*)	1.1%	1.1% 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 0.38% avant déduction des coûts et de -0.69% après cette déduction.

# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'ASSURANCE SPECIALISÉ – "UNIVERS D'INVESTISSEMENT SECURITÉ" – BOURSOBANK

## COMPOSITION DES COÛTS

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 Prestataire de Service d'Investissement, de la Banque Dépositaire, des fonds sous-jacents et les frais divers liés aux opérations effectuées au sein du FAS. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	0.77%
Coûts de transaction	0.30% 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.	0.30%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce support.	0.00%

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

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FACON ANTICIPEE ?

### PERIODE DE DETENTION RECOMMANDEE :

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. Vous pouvez effectuer un rachat sans pénalité à tout moment.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Vous pouvez adresser une réclamation par lettre recommandée avec accusé de réception à l'adresse suivante : SOGELIFE S.A., Service Relations Clients 11, avenue Emile Reuter à L-2140 Luxembourg.

Vous pouvez également faire part de votre demande à SOGELIFE par téléphone au +352 24 13 73 88 35 (du lundi au vendredi de 8h30 à 12h30 et de 13h30 à 17h30) ou par courriel à l'adresse suivante [src.sogelife@socgen.com](mailto:src.sogelife@socgen.com).

SOGELIFE s'engage à répondre sous 10 jours ouvrés, sauf cas exceptionnels. Dans le cas contraire, nous accuserons réception dans ce délai de 10 jours et une réponse définitive sera apportée dans un délai maximal de 60 jours à compter de la réception de la demande.

En cas de désaccord malgré la réponse donnée par SOGELIFE, vous pouvez saisir le médiateur en assurance (A.C.A.) et également contacter le Commissariat aux Assurances, 11 Rue Robert Stumper, 2557 Gasperich, Luxembourg ou [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu), ou + 352 22 69 11 1.

## 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 PRIIP.

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\\_SGFASBRSSSEC\\_FR\\_performance-chart.pdf](https://doc.sogelife.com/priips-perf/S_SGFASBRSSSEC_FR_performance-chart.pdf)

[https://doc.sogelife.com/priips-perf/S\\_SGFASBRSSSEC\\_FR\\_scenarios.pdf](https://doc.sogelife.com/priips-perf/S_SGFASBRSSSEC_FR_scenarios.pdf)