

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Objectif

Ce document fournit des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il n'est pas destiné à des fins de marketing. Ces informations vous sont fournies conformément à la loi et ont pour but de vous aider à comprendre la nature de ce produit, ses risques, ses coûts et ses bénéfices potentiels, et à le comparer à d'autres produits.

Produit

CARMIGNAC TECH SOLUTIONS PROTECTED 2031 - CLASS I (Compartiment de la société d'investissement SOLYS (la « Société »)).

Un Compartiment d'investissement de droit luxembourgeois

Société Générale Investment Solutions (France), GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
LU3195977601

<https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>

Pour plus d'informations, vous pouvez appeler le +33 1 58 98 89 11.

La CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier luxembourgeois) est chargée de contrôler la conformité de Société Générale Investment Solutions (France) avec le présent document d'informations clés pour l'investisseur.

Société Générale Investment Solutions (France) est agréée pour exercer son activité en France sous la licence n° GP-06000029 et est réglementée par l'AMF. Date de création du document : 27/02/2025

Caractéristiques principales de ce produit

Type : Organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM)

Duration : Ce Compartiment a été créé pour une durée de 99 ans.

Objectifs :

L'objectif d'investissement de SOLYS - Carmignac Tech Solutions Protected 2031 (le « Compartiment ») est de préserver la valeur liquidative initiale pendant la durée du Compartiment, tout en permettant de participer à la hausse potentielle des marchés d'actions internationaux.

Pour ce faire, le Compartiment investira principalement dans des obligations d'État européennes libellées en euros ainsi que dans une option de gré à gré permettant de participer à la progression de la performance d'un panier d'actions internationales.

La date d'échéance fixe du Compartiment, prévue aux alentours du 05/12/2031, sera déterminée en fonction de la décision finale du Conseil d'administration (la « Date d'échéance »).

Le Compartiment est un géré de manière active et non par rapport à un indice de référence.

Le Compartiment cherche à atteindre son objectif d'investissement en investissant dans un portefeuille d'obligations d'État européennes libellées en euros (le « Portefeuille d'obligations »).

Le Compartiment peut avoir recours à des instruments financiers dérivés tels que des swaps de rendement total et/ou des transactions de swap d'actifs afin d'atténuer ou de couvrir, totalement ou partiellement, les risques associés au Portefeuille obligataire.

De plus, afin d'obtenir une exposition à la performance de ce dernier, le Compartiment peut investir dans des swaps sur défaillance (Credit Default Swaps ou **CDS**), liés à des émetteurs souverains européens.

Le Compartiment investira également dans une option de gré à gré permettant de participer à la hausse de la performance d'un panier d'actions internationales (ce panier constituant le « Portefeuille d'actions »). Le Portefeuille d'actions se compose principalement d'actions de grande et moyenne capitalisation du secteur des technologies de l'information dans les pays développés et émergents, sans restriction en termes d'allocation par zone géographique ou capitalisation boursière.

Les investisseurs doivent noter que (i) dans des circonstances de marché défavorables au cours desquelles la stratégie d'investissement décrite ci-dessus deviendrait impossible à mettre en œuvre et le Compartiment ne serait plus en mesure d'atteindre son objectif d'investissement ou (ii) à des fins défensives (par exemple en cas de forte volatilité des marchés) ou (iii) en fonction des conditions de marché et de la liquidité, après le lancement du Compartiment ou avant sa Date d'échéance, le Compartiment peut, à titre temporaire, investir jusqu'à 100 % de son actif net dans des dépôts bancaires à vue, d'autres dépôts bancaires (au sens de l'article 41 (1) (f) de la Loi, c'est-à-dire à l'exception des dépôts bancaires à vue), des instruments du marché monétaire ou des fonds du marché monétaire ou d'autres actifs liquides éligibles. Afin d'éviter toute ambiguïté, l'investissement dans de tels actifs ne fait pas partie de la politique d'investissement de base du Compartiment.

Bien que l'objectif du Compartiment soit de préserver sa Valeur liquidative initiale pendant sa durée de vie par le biais d'investissements dans le Portefeuille obligataire et de l'utilisation d'instruments financiers dérivés, il ne dispose pas de dispositifs de protection du capital. Les investisseurs risquent donc de perdre leur investissement si le Compartiment n'est pas en mesure d'atteindre son objectif d'investissement.

La devise de l'action est l'euro (EUR).

Instruments financiers investis : Obligations d'État européennes, swaps d'actifs, swaps de défaut de crédit, options de gré à gré, actions internationales.

Politique en matière de dividendes : Toutes les classes d'actions sont des actions de capitalisation.

Valeur liquidative : Elle est calculée quotidiennement sous réserve que les places boursières concernées soient ouvertes et que les ordres puissent être exécutés.

Souscriptions et rachats : Un (1) Jour ouvré avant tout Jour de négociation (tel que défini dans le Prospectus) au plus tard à 15h00 heure de Luxembourg.

Investisseurs éligibles : Les Actions de classe I ne sont disponibles que pour les fonds nourriciers gérés par la Société de gestion et ses affiliées ayant le statut d'investisseurs institutionnels au sens de l'article 174 2c) de la Loi. Les Ressortissants des États-Unis ne peuvent pas investir dans le Compartiment.

Recommandation : Ce Compartiment peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans un délai inférieur à 6 ans.

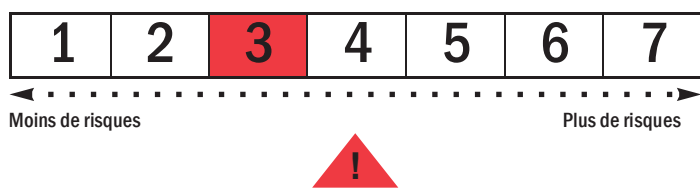
Dépositaire : Société Générale Luxembourg S.A.

Informations supplémentaires : Vous pouvez obtenir gratuitement de plus amples informations sur ce Compartiment, y compris son prospectus et ses rapports financiers, sur demande adressée directement à SG 29 HAUSSMANN, 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris et sur son site Internet à l'adresse suivante : <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>

La valeur liquidative du Compartiment est disponible sur le site à l'adresse : <https://www.fundsquare.net>

Quels sont les risques et les bénéfices potentiels ?

Indicateurs de risque synthétique :



Cet indicateur de risque suppose que vous restiez investi pendant au moins 6 ans. Le risque réel encouru peut être très différent si vous quittez le Compartiment prématurément, ce qui peut avoir une incidence négative sur votre rendement. Cet indicateur de risque mesure le niveau de risque de ce produit par rapport à celui d'autres produits d'investissement. Il reflète la probabilité que des mouvements défavorables du marché puissent entraîner une perte pour ce produit financier, ou que nous puissions ne pas être en mesure de vous régler.

Nous avons attribué à ce produit une note de risque moyen-faible de 3 sur 7. Cela signifie que son potentiel de perte se situe entre faible et moyen et que la Société de gestion pourrait ne pas être en mesure de rembourser intégralement votre investissement si les conditions de marché se détériorent. Cela peut affecter la capacité de la Société de gestion à vous régler.

Le Compartiment peut également être exposé aux risques suivants, qui ne sont pas couverts par l'indicateur de risque :

Risque de contrepartie : Il s'agit du risque qu'une contrepartie à une transaction de gré à gré avec le Compartiment ne soit pas en mesure d'honorer ses obligations contractuelles.

Risque de Crédit : Détérioration de la qualité de crédit d'un émetteur.

Ce produit n'offrant aucune protection contre les fluctuations du marché, vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres présentés ci-dessous comprennent tous les coûts inhérents au produit financier, mais pas nécessairement tous les frais que vous devez régler à votre conseiller ou distributeur. Ils ne tiennent pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur les montants que vous recevez.

Le rendement de ce fonds dépend des performances futures des marchés financiers. Les mouvements futurs du marché sont aléatoires et ne peuvent être anticipés avec précision. Les scénarios présentés sont des exemples basés sur des résultats antérieurs et certaines hypothèses.

Les marchés pourraient se comporter très différemment à l'avenir. Le scénario de stress indique votre rendement hypothétique dans des conditions de marché extrêmes.

Période de détention recommandée :
Investissement de 6 ans : 10 000 EUR

Scénarios		Si vous quittez le fonds après :	
		1 an	6 ans
Rendement minimum	Aucun rendement minimum n'est garanti. Vous pouvez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.		
Scénario de stress	Votre rendement hypothétique net de frais	8 730 €	10 620 €
	Rendement moyen annuel	-12,70%	1,00%
Scénario défavorable	Votre rendement hypothétique net de frais	9 450 €	10 620 €
	Rendement moyen annuel	-5,50%	1,00%
Scénario intermédiaire	Votre rendement hypothétique net de frais	10 200 €	10 620 €
	Rendement moyen annuel	2,00%	1,00%
Scénario favorable	Votre rendement hypothétique net de frais	11 180 €	14 910 €
	Rendement moyen annuel	11,80%	6,90%

Que se passe-t-il si le sponsor du Compartiment n'est pas en mesure de racheter mes actions ?

La défaillance de la société de gestion qui gère les actifs de votre Compartiment n'aura aucune incidence sur votre investissement. Le dépositaire de votre Compartiment est responsable de la garde et de la conservation des actifs de votre Compartiment.

Combien cet investissement me coûtera-t-il ?

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

COÛTS SUR UNE PÉRIODE DE 6 ANS

Les tableaux ci-dessous indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir les différents coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et de la durée de détention de votre investissement. Les montants indiqués ici sont des exemples basés sur un montant d'investissement hypothétique et sur différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons pris les hypothèses suivantes :

- que la première année, vous récupéreriez le montant investi (rendement annuel de 0 %) ;
- que pour les autres périodes de détention, le produit se comporterait comme indiqué dans le scénario intermédiaire ;
- 10 000 euros sont investis.

Investissement : 10 000 EUR	Si vous quittez le fonds après :	
	1 an	6 ans
Total des coûts :	154 €	1 019 €
Coûts annuels en % (*)	1,54%	1,56% par an

(*) Ce chiffre indique dans quelle mesure les coûts réduisent votre rendement annuel au cours de la période de détention. Ainsi, il indique que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait être de 2,56% avant déduction des frais et de 1,00% après déduction des frais.

VENTILATION DES COÛTS

Frais d'entrée et de sortie			L'impact des coûts annuels si vous quittez le fonds après seulement un an. Investissement : 10 000 EUR
Frais d'entrée	0,00% de votre investissement. Il s'agit du montant maximum que vous devrez payer et il se peut que vous payiez moins.	0 €	
Frais de	0,00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. Il s'agit du montant maximum que vous devrez payer et il se peut que	0 €	
Frais prélevés annuellement sur le Compartiment			
Frais de gestion et autres dépenses administratives et opérationnelles	1,54% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation.	154 €	
Frais de transaction	0,00% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts que nous devons acquitter en achetant et en vendant les investissements sous-jacents du produit. Le montant réel dépend du volume de titres achetés ou vendus.	0 €	
Frais accessoires prélevés sur le Compartiment selon des conditions déterminées			
Commissions liées à la performance	Il n'y a pas de commission liée à la performance pour ce produit.	0 €	

Combien de temps dois-je conserver mon investissement et puis-je retirer mon argent avant terme ?

PÉRIODE D'INVESTISSEMENT RECOMMANDÉE : 6 ANS

Ce Compartiment peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans un délai inférieur à 6 ans. La période de détention recommandée vise à minimiser le risque de perte en capital de votre investissement si votre demande de rachat est postérieure à cette période. Il ne s'agit toutefois pas d'une garantie. Vous pouvez toutefois demander le rachat de votre investissement à tout moment. Votre Compartiment ne prélève pas de frais de rachat.

Qui dois-je contacter si j'ai une question ou une plainte à formuler ?

Vous pouvez envoyer vos questions ou réclamations directement à : Société Générale Investment Solutions (France), 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris, ou via son site Internet à l'adresse suivante <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr/fr/contact/>

Autres informations pertinentes

Tous les documents juridiques (c'est-à-dire le prospectus et les derniers rapports annuels et semestriels) sont disponibles gratuitement sur demande auprès de la société de gestion ou sur son site Internet à l'adresse <https://www.investmentsolutions.societegenerale.fr>