

Tout savoir
sur...

SG PATRIMOINE PEA⁽¹⁾

La recherche
d'une performance
la moins exposée
possible aux
retournements des
marchés financiers,
dans le cadre du
Plan d'Épargne
en Actions (PEA)

Qu'est-ce que SG Patrimoine PEA ?

C'est un Fonds Commun de Placement (FCP) dont l'objectif de gestion consiste à réaliser une performance annualisée de 5 % au-delà de l'EONIA⁽²⁾ capitalisé, après prise en compte des frais courants, sur un horizon de placement recommandé de 5 ans.

Ce Fonds Commun de Placement vise à offrir aux investisseurs :

- Une allocation flexible et diversifiée dans le cadre fiscal privilégié du PEA,
- Une gestion active assurée par une équipe d'experts dédiés, accompagnés de l'ensemble des professionnels et ressources de la société de gestion du fonds maître.

SG Patrimoine PEA est investi dans le fonds maître Amundi Patrimoine PEA - O. Ce fonds n'offre pas de garantie de performance et présente un risque de perte en capital.

Que permet-il ?

- **Un accès à des expertises diversifiées au sein du PEA :** au travers de son fonds maître, SG Patrimoine PEA offre l'opportunité d'accéder au sein d'un seul et même placement à des expertises variées - dans le respect des conditions du PEA - parmi un large univers : marchés internationaux d'actions, d'obligations, monétaires et de devises...
- **Une gestion flexible et de convictions :** à travers son fonds maître, SG Patrimoine PEA investit principalement dans une sélection d'actions européennes et pourra s'exposer à différentes classes d'actifs, reflet des anticipations et des convictions les plus fortes de l'équipe de gestion. Celle-ci dispose d'une grande flexibilité pour adapter le portefeuille à ces anticipations de mouvements sur les marchés dans le cadre de sa recherche de performance. Toutefois, SG Patrimoine PEA n'offre pas de garantie de performance.
- **Un encadrement des risques :** la gestion de SG Patrimoine PEA s'appuie sur une forte réactivité associée à un dispositif permanent d'encadrement des risques. Sa priorité : éviter les zones d'investissement ou d'exposition à risque excessif ou à visibilité réduite afin de mieux résister aux baisses des marchés, sans garantie de performance.

Comment fonctionne-t-il ?

- La gestion s'appuie sur un processus de décision collectif et rigoureux intégrant les recommandations de nombreux spécialistes (analystes financiers, économistes, stratégestes...). Parce que les actions ne sont pas les seules sources possibles de valeur, y compris dans le PEA, SG Patrimoine PEA permet de s'exposer à différentes classes d'actifs à travers une sélection de titres en direct, d'OPC et d'instruments financiers à terme. Cette diversification des stratégies utilisées vise à rechercher le meilleur compromis entre prise de risque et recherche de performance.
- L'allocation est régulièrement analysée et modifiée pour tenir compte des évolutions des marchés. En effet, d'après les experts Société Générale Gestion, sur longue période, ce ne sont pas toujours les mêmes valeurs qui sont gagnantes. Il faut donc être réactif pour s'adapter.

Pour plus d'informations, veuillez-vous référer au Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DIC) et/ou au prospectus du fonds.

(1) SG Patrimoine PEA est un fonds nourricier, investi en totalité dans la part O (FR0010481184) du fonds Amundi Patrimoine PEA, géré par Amundi. (2) EONIA (Euro OverNight Index Average) capitalisé : taux de référence du marché monétaire Euro au jour le jour, représentatif du taux monétaire de la zone euro.

SG PATRIMOINE PEA⁽¹⁾

Quel est son coût ?

Commission de souscription	Compte titres : 2 % jusqu'à 30 000 euros, 1 % au-delà.
Commission de rachat	Néant
Frais courants	1,41%*
Commission de performance	20 % annuel de la performance au-delà de celle de l'indice de référence
Frais de gestion et frais de gestion externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)**	2 % max. TTC

* L'OPCVM n'ayant pas encore arrêté ses comptes, le pourcentage des frais courants présenté ci-dessus est une estimation.

** Le cumul des frais de gestion maximum directs et indirects est plafonné à 3%.

Conformément à l'article 314-76 du règlement général de l'AMF, vous pouvez recevoir sur demande, des précisions supplémentaires sur les rémunérations relatives à la commercialisation du présent produit. Les frais de gestion sont détaillés dans le prospectus.

Vos questions/nos réponses

Où trouver de l'information, comment suivre mon placement ?

Avant toute souscription, vous devez prendre connaissance du Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICl) et notamment de la rubrique Profil de risque et de rendement.

Par ailleurs, un relevé annuel sera adressé à tous les clients ayant souscrit à ce placement dans un CTO et un PEA.

A qui s'adresse ce placement ?

Ce placement s'adresse aux personnes souhaitant diversifier leur placement, en contrepartie du risque de perte en capital et qui disposent déjà d'une épargne de précaution.

Votre conseiller se tient à votre disposition pour répondre à l'ensemble de vos questions et pour s'assurer que ce placement est adapté à votre profil d'investisseur, à votre situation patrimoniale et budgétaire, ainsi qu'à vos objectifs et à votre horizon de placement.

Ce document n'est pas destiné à l'usage des résidents ou citoyens des Etats Unis d'Amérique et des "U.S. Persons", telle que cette expression est définie par la "Regulation S" de la Securities and Exchange Commission en vertu du U.S. Securities Act de 1933 et reprise dans le Prospectus des produits financiers décrits dans ce document.

SG Patrimoine PEA est un FCP géré par Société Générale Gestion, Société de Gestion de Portefeuille. Société Générale Gestion est une Société Anonyme au capital de 567 034 094 euros agréée par l'AMF le 31/12/2009 - n° GP09000020 et ayant pour numéro d'identification 491 910 961 RCS Paris - Siège social : 90, Boulevard Pasteur - 75015 Paris.

DEVELOPPONS ENSEMBLE
L'ESPRIT D'EQUIPE  SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société Générale, BDDF/DCM/CCM - Tour Granite - 75886 Paris Cedex 18,
SA au capital de 1 006 509 557,50 EUR - 552 120 222 RCS Paris - Siège social : 29, bd Haussmann, 75009 Paris