

# Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## SG EVOLUTION PEA

Code ISIN : (C) FR0013458700

Fonds d'Investissement à Vocation Générale (FIVG) soumis au droit français

Ce FCP est géré par Société Générale Gestion, société de Amundi

### Objectifs et politique d'investissement

### non garanti en capital

Classification AMF ("Autorité des Marchés Financiers") :Fonds à formule

La formule du FCP est construite pour une durée de 6 ans maximum à compter du 7 avril 2020, cette formule étant susceptible d'être arrêtée chaque année, à des dates prédefinies, en fonction de l'évolution de l'Euro Stoxx 50, dividendes non réinvestis, indice qui regroupe les principales capitalisations de la zone euro ("l'Indice").

#### MECANISME AUTOMATIQUE DE REMBOURSEMENT ANTICIPE DE L'ANNEE 1 A L'ANNEE 5

Chaque année, de l'année 1 à l'année 5, on observe le niveau de l'Indice ("Niveau Annuel") par rapport à son Niveau Initial. Si le Niveau Annuel de l'Indice est supérieur ou égal à son Niveau Initial (performance positive ou nulle), alors la formule s'arrête par anticipation. La Valeur Liquidative Finale est alors égale à l'intégralité de la Valeur Liquidative de Référence <sup>(1)</sup> (hors commission de souscription) augmentée d'un gain <sup>(2)</sup> de 6,00% multiplié par le nombre d'année(s) écoulée(s), cela pour chaque part détenue. Sinon, la formule est prolongée d'un an.

Année	1	2	3	4	5
Valeur de remboursement <sup>(2)</sup>	106%	112%	118%	124%	130%
Taux de Rendement Actuel	5,85%	5,73%	5,60%	5,49%	5,36%
Annuel Brut du 7 avril 2020 jusqu'à l'échéance de la formule					

#### MECANISME DE REMBOURSEMENT A L'ANNEE 6

Si le mécanisme de remboursement anticipé n'a pas été activé précédemment, on observe le Niveau Final de l'Indice à l'échéance de la formule. Trois cas peuvent alors se présenter :

Cas défavorable : si l'Indice a baissé de plus de 30% par rapport à son Niveau Initial (c'est à dire si le Niveau Final de l'Indice est inférieur à 70% de son Niveau Initial), la Valeur Liquidative Finale est alors égale à la Valeur Liquidative de Référence <sup>(1)</sup> diminuée de l'intégralité de la baisse de l'Indice. Le porteur subit alors une perte en capital supérieure à 30% et ne perçoit aucun gain.

Cas médian : si le Niveau Final de l'Indice est inférieur à son Niveau Initial mais que l'Indice n'a pas baissé de plus de 30% (inclus) par rapport à son Niveau Initial, la Valeur Liquidative Finale est alors égale à la Valeur Liquidative de Référence <sup>(1)</sup> soit un Taux de Rendement Actuel Annuel Brut de 0,00% (hors commission de souscription).

Cas favorable : si le Niveau Final de l'Indice est supérieur ou égal à son Niveau Initial (performance positive ou nulle), la Valeur Liquidative Finale est alors égale à la Valeur Liquidative de Référence <sup>(1)</sup> augmentée d'un gain de 36% (6x 6%) soit un Taux de Rendement Actuel Annuel Brut de 5,24% (hors commission de souscription).

Avantages de la formule	Inconvénients de la formule
<ul style="list-style-type: none"> <li>Chaque année, de l'année 1 à l'année 5, on observe le niveau de l'indice Euro Stoxx 50 (Niveau Annuel) par rapport à son Niveau Initial. Si le Niveau Annuel de l'Indice est supérieur ou égal à son Niveau Initial, le mécanisme de remboursement anticipé est activé automatiquement. La Valeur Liquidative Finale est alors égale à l'intégralité de la Valeur Liquidative de Référence <sup>(1)</sup> (hors commission de souscription) majorée d'un gain de 6% par année écoulée, cela pour chaque part détenue.</li> <li>A l'échéance des 6 ans, si le mécanisme de remboursement anticipé n'a pas été activé précédemment et si le Niveau Final de l'Indice est supérieur ou égal à son Niveau Initial, la Valeur Liquidative Finale est alors égale à 136% de la Valeur Liquidative de Référence <sup>(1)</sup> (hors commission de souscription) soit un Taux de Rendement Actuel Annuel Brut de 5,24%. Sinon, si le Niveau Final de l'Indice est inférieur à son Niveau Initial mais que l'Indice n'a pas baissé de plus de 30% (inclus) par rapport à son niveau Initial, la Valeur Liquidative Finale est alors égale à la Valeur Liquidative de Référence <sup>(1)</sup> (hors commission de souscription) soit un Taux de Rendement Actuel Annuel Brut de 0,00%.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>L'investisseur ne bénéficie pas d'une garantie en capital.</li> <li>A l'échéance, si l'Indice a baissé de plus de 30% par rapport à son Niveau Initial, l'investisseur subit alors une perte en capital partielle ou totale.</li> <li>L'investisseur ne connaît pas à l'avance la durée de son investissement qui peut varier entre 1 an et 6 ans.</li> <li>L'investisseur ne bénéficiera pas intégralement d'une éventuelle forte hausse de l'indice du fait du mécanisme de plafonnement des gains (6% par année écoulée).</li> <li>L'investisseur ne bénéficie pas des dividendes détachés par les actions de l'Indice.</li> <li>Seuls les investisseurs ayant souscrit jusqu'à la valeur liquidative du 7 avril 2020 (inclus) et conservant leurs parts jusqu'à la maturité effective du FCP bénéficient de la formule du fonds. En cas de rachat de ses parts avant l'échéance, le porteur peut subir une perte en capital.</li> <li>Le rendement du produit à l'échéance des 6 ans est très sensible à une faible variation de l'indice autour de son niveau initial en cours de vie ainsi qu'autour d'un seuil de baisse de -30% à l'échéance des 6 ans.</li> </ul>

SG EVOLUTION PEA est éligible au PEA.

Le résultat net et les plus-values nettes réalisées du fonds sont systématiquement réinvestis chaque année.

La devise de référence est l'euro (EUR)

Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

Pour plus de précisions sur la formule et notamment sur les modalités de calcul des performances, veuillez- vous reporter au Prospectus du fonds (paragraphe "Description de la formule").

Recommandation : En investissant dans SG EVOLUTION PEA, votre horizon de placement est de 6 ans. Ce fonds est construit dans la perspective d'un investissement pour toute la durée de vie de la formule. Il est donc fortement recommandé de n'acheter des parts de ce fonds que si vous avez l'intention de les conserver jusqu'à l'échéance de la formule (16 avril 2021, 20 avril 2022, 20 avril 2023, 17 avril 2024, 16 avril 2025, 16 avril 2026 selon l'évolution de l'Euro Stoxx 50). Avant cette échéance, le prix de vente sera fonction des marchés ce jour-là. Il pourra être très différent (inférieur ou supérieur) du montant résultant de l'application de la formule annoncée.

L'OPC est soumis à un risque en matière de durabilité tel que défini dans le profil de risque. Ce fonds à formule est un fonds de gestion passive investissant dans des instruments financiers à terme (produits dérivés), qui n'applique pas la Politique d'Investissement Responsable d'Amundi et n'intègre donc pas des facteurs de durabilité dans son processus d'investissement.

### ILLUSTRATIONS DE LA FORMULE

Les exemples chiffrés sont donnés à titre indicatif uniquement afin d'illustrer le mécanisme de la formule, et ne préjugent en rien des performances passées,

1 La Valeur Liquidative de Référence correspond à la plus haute valeur liquidative du FCP (hors commission de souscription et hors fiscalité applicables au cadre d'investissement) établie entre le 2 janvier 2020 inclus et le 7 avril 2020 inclus.

2 Appliqué à la Valeur Liquidative de Référence

présentes ou futures du fonds.

Les différents scénarios exposés ci-dessous ne préjugent pas de la probabilité de réalisation de l'un d'entre eux.

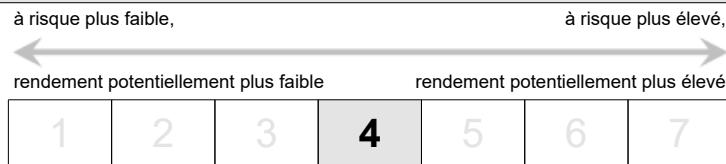
<p>★ performance de SG Évolution PEA</p> <p>L'indice Euro Stoxx 50 enregistre une baisse jusqu'à -30% (inclus) (-27%) à l'échéance des 6 ans.</p>	<b>scénario médian :</b> <p>La performance de l'indice calculée chaque année par rapport à son Niveau Initial lors de la vie du fonds n'a jamais été positive, et à l'échéance des 6 ans, l'indice Euro Stoxx 50 enregistre une baisse jusqu'à -30% (inclus) par rapport à son Niveau Initial.</p> <p>A l'échéance des 6 ans, l'indice Euro Stoxx 50 enregistre une baisse de 27% par rapport à son Niveau Initial (-27%).</p> <p>L'investisseur reçoit alors son capital net investi <sup>(3)</sup> et ne perçoit aucun gain (Taux de Rendement Actuel Annuel Brut de 0% <sup>(4)</sup> ).</p>
<p>★ performance de SG Évolution PEA</p> <p>L'indice Euro Stoxx 50 enregistre une performance positive à l'issue de l'année 1 (+20% dans le premier exemple ou +1% dans le second exemple).</p>	<b>scénario favorable :</b> <p>A l'issue de l'année 1, l'indice Euro Stoxx enregistre une performance positive par rapport à son Niveau Initial, +20% dans le premier exemple (courbe grise) ou +1% dans le second exemple (courbe verte).</p> <p>Dans ces 2 exemples, le fonds est alors remboursé par anticipation et l'investisseur reçoit le capital net investi augmenté d'un gain de 6% soit 106% <sup>(1)</sup> de la Valeur Liquidative de Référence (Taux de Rendement Actuel Annuel Brut de 5,85% <sup>(3)</sup> ).</p> <p>Dans le premier exemple, l'investisseur ne bénéficie pas de l'intégralité de la hausse de l'indice qui progresse de 20% du fait du mécanisme de plafonnement des gains à 6%.</p>

1 Hors commission de souscription et hors fiscalité applicables au cadre d'investissement

2 sur la période du 7 avril 2020 au 16 avril 2026

3 sur la période du 7 avril 2020 au 16 avril 2021

## Profil de risque et de rendement



Le niveau de risque du fonds est caractéristique d'un fonds à formule exposé dans certains scénarios à l'intégralité du risque de baisse des actions composant l'indice. Les données historiques utilisées pour le calcul de l'indicateur de risque numérique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur.

La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. En cas de rachat avant l'échéance, le porteur prend un risque non mesurable a priori, le prix de vente étant fonction des marchés ce jour-là. Le prix pourra être très différent (inférieur ou supérieur) du montant résultant de l'application de la formule.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

La capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie.

Les risques importants non pris en compte dans l'indicateur sont :

- Risque de contrepartie : il représente le risque de défaillance d'un intervenant de marché l'empêchant d'honorer ses engagements vis-à-vis de votre portefeuille.
- L'utilisation de produits complexes tels que les produits dérivés peut entraîner une amplification des mouvements de titres dans votre portefeuille.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative du portefeuille.

## Frais

Les frais que vous payez servent à couvrir les coûts d'exploitation du FCP, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais viennent en déduction de la performance potentielle de votre investissement

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	1,00 %
Frais de sortie	Néant

Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie).

### Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	1,80 % de l'actif net moyen*
----------------	------------------------------

### Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	Néant
---------------------------	-------

Pour plus d'information sur les frais, veuillez vous référer à la rubrique « **frais et commissions** » du prospectus, disponible sur simple demande auprès de la société de gestion.

## Informations pratiques

Nom du dépositaire : SOCIETE GENERALE.

### Informations supplémentaires relatives à l'OPC :

Le dernier prospectus et les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement auprès de la société de gestion.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion, sur son site internet <http://www.societegeneralegestion.fr> et sur les sites internet des établissements commercialisateurs.

### Fiscalité :

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de titres du FCP peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur de votre conseiller habituel.

### Responsabilité :

La responsabilité de Société Générale Gestion ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus.

Le FCP n'est pas ouvert aux résidents des Etats Unis d'Amérique/"U.S. Person" (la définition de "U.S. Person" est disponible sur le site internet de la société de gestion <http://www.societegeneralegestion.fr> et/ou dans le prospectus).

Ce Fonds est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

La société de gestion Société Générale Gestion est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 10 mars 2021.