

## COMMUNIQUE DE PRESSE

Paris, 23 janvier 2014

### **DEUX NOUVEAUX FONDS FLEXIBLES PROPOSÉS PAR SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**

Société Générale lance **Simbad Flexible** et **SG Patrimoine**, deux nouveaux fonds qui combinent **recherche de performance et prise de risque contrôlée**. En effet, dans un contexte marqué par des taux d'intérêt très bas, certains particuliers prennent conscience que pour valoriser leur épargne, il leur faut s'exposer partiellement aux marchés financiers et donc accepter une prise de risque en capital. Pour autant, la plupart attendent que ce risque soit encadré et souhaitent être accompagnés dans leur investissement.

**Simbad Flexible** et **SG Patrimoine** sont deux **Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français** qui permettent de profiter du savoir-faire de spécialistes des marchés financiers. En effet, ces deux fonds diversifiés bénéficient d'une gestion de conviction, flexible et réactive pour s'adapter aux mouvements de marché. Les équipes de gestion peuvent ainsi investir au sein d'un univers large et diversifié sur de nombreuses classes d'actifs, secteurs ou zones géographiques. En fonction de leurs anticipations, elles peuvent faire varier librement leur exposition aux marchés actions, de taux et de devises. Elles peuvent de cette façon capter différentes sources de performance et opportunités de marché dans le respect permanent d'un cadre de risque défini afin de minimiser les pertes en cas de repli des marchés. Ces équipes s'appuient sur un travail d'analyses et d'anticipations collectif mené par les spécialistes de Société Générale Gestion<sup>(1)</sup> et d'Amundi, leader européen de la gestion d'actifs.

- Simbad Flexible répond à un profil de risque contrôlé avec une durée de placement recommandée de 3 ans. C'est un placement conçu pour les épargnants faisant leurs premiers pas sur les marchés financiers ou souhaitant y revenir à condition d'être accompagnés dans le temps. Il s'inscrit dans la gamme de fonds « Essentiels » de Société Générale.
- SG Patrimoine, via son maître, recherche une performance durable sur un horizon de placement de 5 ans minimum. Il s'adresse aux clients patrimoniaux en recherche de solutions de diversification et de valorisation de leur patrimoine. Il vient enrichir la gamme de fonds « Spécialisés ».

**SERVICE DE PRESSE**  
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE  
BANQUE DE DÉTAIL FRANCE

Joëlle ROSELLO  
+33 (0)1 42 14 02 17

Morgane SALAÛN  
+33 (0)1 42 14 00 23

Florence AMPHOUX  
+33 (0)1 42 14 70 33

**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**  
BDDF/COM  
75886 PARIS CEDEX 18  
SOCIETEGENERALE.COM

SOCIÉTÉ ANONYME AU CAPITAL DE  
998 395 202,50 EUR  
552 120 222 RCS PARIS

Adaptés aux détenteurs de contrat en assurance-vie qui cherchent à améliorer le rendement de leur contrat en investissant partiellement en unités de compte, ces deux nouveaux fonds viennent compléter la palette de solutions d'accompagnement qu'offre Société Générale à ses clients.

*SG Patrimoine et Simbad Flexible n'offrent pas de promesse de performance et présentent un risque de perte en capital.*

## Caractéristiques principales de Simbad Flexible

**Forme juridique :** FCP

**Code ISIN :** FR0007468830

**Classification AMF :** Diversifié



**Droits d'entrée :** 2% max jusqu'à 30 000 EUR ; 1 % max au-delà

Dans le cadre de l'assurance-vie les conditions de souscription sont spécifiques au contrat

**Droit de sortie :** Néant

**Frais courants\* :** 1 % de l'actif net moyen

**Affectation des résultats :** capitalisation

**Indice de référence :** Néant

**Périodicité Valeur Liquidative :** quotidienne

**Durée minimum de placement recommandée :** 3 ans

## Caractéristiques principales de SG Patrimoine

**Forme juridique :** FCP Fonds nourricier de Amundi Patrimoine

**Code ISIN :** FR00011584416

**Classification AMF :** Diversifié



**Droits d'entrée :** 2% max jusqu'à 30 000 EUR ; 1 % max au-delà

Dans le cadre de l'assurance-vie les conditions de souscription sont spécifiques au contrat

**Droit de sortie :** Néant

**Frais courants\* :** 1,41 % de l'actif net moyen

**Commission de surperformance :** 20% annuel de la performance au-delà de celle de l'actif de référence. Seuil de déclenchement de la commission de surperformance : EONIA capitalisé +5%

**Affectation des résultats :** capitalisation

**Indice de référence :** Néant

**Périodicité Valeur Liquidative :** quotidienne

**Durée minimum de placement recommandée :** 5 ans

\*L'OPCVM n'ayant pas encore arrêté ses comptes, le pourcentage des frais courants présenté ci-contre est une estimation. Pour chaque exercice, le rapport annuel de l'OPCVM donnera le montant exact des frais encourus.

*Le présent document est destiné exclusivement aux journalistes et professionnels de la presse et des médias. Les informations concernant Simbad Flexible et SG Patrimoine sont fournies dans le seul but de permettre aux journalistes et professionnels de la presse et des médias d'avoir une vue d'ensemble de Simbad Flexible et de SG Patrimoine, et ce quel que soit l'usage qu'ils en font qui relève exclusivement de l'indépendance éditoriale et pour lequel Société Générale décline toute responsabilité.*

## Société Générale

Société Générale est l'un des tout premiers groupes européens de services financiers. S'appuyant sur un modèle diversifié de banque universelle, le Groupe allie solidité financière et stratégie de croissance durable avec l'ambition d'être la banque relationnelle, référence sur ses marchés, proche de ses clients, choisie pour la qualité et l'engagement de ses équipes.

Acteur de l'économie réelle depuis 150 ans, Société Générale emploie plus de 154 000 collaborateurs, présents dans 76 pays, et accompagne au quotidien 32 millions de clients dans le monde entier en offrant une large palette de conseils et solutions financières sur mesure aux particuliers, entreprises et investisseurs institutionnels, qui s'appuie sur trois pôles métiers complémentaires :

- **La banque de détail en France** avec les enseignes Société Générale, Crédit du Nord et Boursorama qui offrent des gammes complètes de services financiers avec une offre multicanal à la pointe de l'innovation digitale.
- **La banque de détail à l'international, services financiers et assurances** avec des réseaux présents dans les zones géographiques en développement et des métiers spécialisés leaders dans leurs marchés.
- **La banque de financement et d'investissement, banque privée, gestion d'actifs et métier titres** avec leurs expertises reconnues, positions internationales clés et solutions intégrées.

Société Générale figure dans les principaux indices de développement durable : Dow Jones Sustainability Index (Europe), FSTE4Good (Global et Europe), Euronext Vigeo (Global, Europe, Eurozone et France) et 5 des indices STOXX ESG Leaders.

Pour plus d'information, vous pouvez suivre le compte twitter @societegenerale ou visiter le site [www.societegenerale.com](http://www.societegenerale.com)

## La Banque de détail Société Générale en France

Avec 30 000 collaborateurs dans 2305 agences réparties sur tout le territoire, la Banque de détail Société Générale en France place la satisfaction de ses clients au cœur de son action au quotidien. Les équipes Société Générale sont présentes aux côtés des 8,6 millions clients particuliers et 466 000 clients professionnels, associations et entreprises pour les accompagner, dans la durée, avec des solutions adaptées à leurs besoins. Le réseau Société Générale s'appuie sur des conseillers dédiés, une offre complète et diversifiée de produits & services et un dispositif multicanal performant et innovant: internet, téléphone et Agence Directe.

Société Générale est **Élue Service Client de l'Année 2014**. Ce prix récompense l'engagement des équipes de la Banque au service de la satisfaction clients et souligne la qualité et la cohérence du dispositif multicanal de Société Générale.

[www.societegenerale.fr](http://www.societegenerale.fr)



Suivez nous sur Twitter !  
[@SG\\_etVous](https://twitter.com/SG_etVous)  
Posez-nous vos questions  
et découvrez nos initiatives  
ou l'actualité de produits et  
services



Suivez nous aussi en vidéos  
sur notre chaîne youtube :  
[youtube.com/societegenerale](http://youtube.com/societegenerale)



Suivez nous en images sur Pinterest  
[pinterest.com/societegenerale](http://pinterest.com/societegenerale)

## (1) Société Générale Gestion

Société Générale Gestion, est une filiale d'Amundi, leader français de la gestion d'actifs. Cette société de gestion agréée par l'AMF, est dédiée à la clientèle du groupe Société Générale. Ses métiers : la gestion de Sicav & FCP, la gestion sous mandat et l'épargne dans l'entreprise. Au 30/09/2013, Société Générale Gestion gérait 47,1 milliards € d'encours.

*Données Société Générale Gestion au 30 septembre 2013.*

[www.societegeneralegestion.fr](http://www.societegeneralegestion.fr)