



 LA FINANCIÈRE  
DE L'ÉCHIQUIER

PÉRIODE D'INVESTISSEMENT  
MINIMUM RECOMMANDÉE

**5** ans

INDICATEUR SYNTHÉTIQUE  
DE RISQUE

1 2 3 **4** 5 6 7

ÉLIGIBILITÉ

- Assurance vie
- PEA
- Compte Titres ordinaire

 Label  
ISR

DOCUMENTATION COMMERCIALE À CARACTÈRE PROMOTIONNEL - PLACEMENT FINANCIER

# SG Échiquier Actions France Diversifié ISR

Investir dans les valeurs françaises en alliant recherche  
de performance et quête de sens.

**SG**  **C'EST VOUS  
L'AVENIR**

# SG Échiquier Actions France Diversifié ISR



SG Echiquier Actions France Diversifié ISR est un Fonds Commun de Placement de droit français (« Fonds »). SG 29 Haussmann, filiale du groupe Société Générale, est la société de gestion et la Financière de l'Échiquier, le gérant délégué du fonds. Pour répondre aux besoins du groupe Société Générale, SG 29 Haussmann assure, avec l'appui des experts du Groupe la sélection de gestionnaires d'actifs reconnus possédant une expertise établie dans le domaine de la gestion Investissement Socialement Responsable et environnementale.

## À propos de La Financière de l'Échiquier

SG 29 Haussmann a confié la gestion financière du fonds SG Échiquier Actions France Diversifié ISR à La Financière de l'Échiquier (LFDE), une des principales sociétés de gestion entrepreneuriales en France, spécialiste de la gestion actions de conviction depuis plus de 30 ans.

■

**Nous nous appuyons sur notre connaissance des entreprises et du tissu économique français développée depuis plus de 30 ans. Nous sélectionnons des sociétés de toutes tailles avec pour objectif de concilier recherche de performance financière, sociale et environnementale, gage de durabilité.**

**Adrien BOMMELAER**

■

## La gestion



**Adrien BOMMELAER**  
Gérant de portefeuille

## Points clés

- Un fonds spécialisé sur le **marché français**, vivier foisonnant et diversifié d'entreprises de qualité et reconnues pour leurs bonnes pratiques ESG.
- **Une gestion de conviction** avec des choix marqués: le portefeuille sera composé de 40 titres en moyenne.
- Une stratégie de gestion éprouvée et résiliente: LFDE investit **depuis plus de 30 ans** dans les entreprises françaises quelle que soit leur taille.
- **Une équipe de gestion expérimentée**, disposant d'un savoir-faire avéré dans la gestion de fonds ISR.
- Une approche engagée dans le financement d'entreprises ayant **une contribution active au développement durable de la société**.

## Principaux risques

- **Risque actions:** en période de baisse du marché actions, la valeur liquidative du fonds pourra être amenée à diminuer, et générer une perte en capital compte tenu de l'exposition du fonds aux marchés actions.
- **Risque lié aux petites et moyennes capitalisations:** le cours des petites et moyennes capitalisations est souvent marqué par des variations de plus forte amplitude à la hausse comme à la baisse que celui des grandes capitalisations, et peut ainsi engendrer de plus fortes variations de la valeur liquidative du fonds.
- **Risque de marché:** la valeur liquidative du fonds peut augmenter ou diminuer en fonction des conditions économiques, politiques ou boursières, et selon la situation spécifique d'un émetteur.
- **Risque de perte en capital:** l'investisseur est averti que son capital initialement investi peut ne pas lui être restitué. L'OPC ne bénéficie d'aucune garantie ou protection en capital.

## Objectif d'investissement

Le fonds est géré activement via une sélection de titres rigoureuse. Il vise une performance sur la durée de placement recommandée supérieure à l'indice actions françaises CAC ALL Tradable (dividendes nets réinvestis), à travers une exposition sur les valeurs françaises de toutes tailles de capitalisation, sélectionnées notamment pour la qualité avérée de leur approche Environnementale, Sociale et de Gouvernance (ESG).

Un dialogue régulier est engagé avec ces entreprises afin de partager avec elles des axes d'amélioration précis et suivis dans le temps.

## L'importance des critères extra-financiers dans nos décisions de gestion

L'équipe de gestion a la conviction que l'intégration des critères ESG est créatrice de valeur : elle renforce la connaissance des entreprises et la sélectivité des choix d'investissement, décisifs pour surperformer dans un contexte exigeant.

L'ISR est également un formidable outil de gestion des risques extra-financiers. C'est pour cela que LFDE a établi

une méthodologie d'évaluation indépendante qui permet d'analyser en toute transparence l'ensemble des sociétés de l'univers d'investissement sur les critères de Gouvernance, Sociaux et Environnementaux.

L'équipe de gestion attache une importance primordiale aux critères de gouvernance qui sont pour LFDE, gage de pérennité des entreprises sur le long terme.

## Processus d'investissement selon 4 axes

### PHASE

1

Cette étape consiste à filtrer l'univers d'investissement d'actions françaises de toutes tailles de capitalisation, en appliquant des filtres quantitatifs portant sur des critères d'exclusions et de liquidités.

### PHASE

2

Sur la base de cet univers filtré, l'équipe de gestion effectue une sélection des sociétés à partir de critères ESG, en privilégiant les entreprises disposant d'une note supérieure à la moyenne (5,5/10) selon notre méthodologie propriétaire.

### PHASE

3

L'équipe mène alors une analyse fondamentale approfondie des sociétés retenues (moteurs et perspectives de croissance, profil de rentabilité, disponibilité en trésorerie, etc.). Cette analyse est complétée de façon systématique par une rencontre des équipes dirigeantes des sociétés, afin de tester ses hypothèses et d'étudier notamment leur stratégie et leur résilience sur le moyen-long terme.

### PHASE

4

La construction du portefeuille permet de définir le poids de chaque titre en portefeuille en fonction de son potentiel de performance et de son niveau de volatilité.

## Sélectionner des entreprises françaises responsables et engagées

L'équipe de gestion adopte une approche centrée sur la sélection d'entreprises françaises de toutes tailles de capitalisation. Elle recherche en particulier des sociétés qui se distinguent par la **qualité de leurs pratiques environnementales, sociales et de gouvernance** ou qui sont engagées dans **une forte dynamique d'amélioration de ces pratiques**, pour construire un **portefeuille concentré de conviction** (40 valeurs en moyenne).



Le label ISR a été lancé par le Ministère de l'Économie et des Finances en août 2016. Il résulte d'un processus strict de labellisation mené par des organismes indépendants. Le label vise à offrir une meilleure visibilité aux épargnants sur les produits de placement ISR, tout en garantissant aux investisseurs que leur gestion s'appuie sur des méthodologies solides avec une exigence de transparence forte et une information de qualité.

Pour plus d'informations sur le label ISR, rendez-vous sur [www.lelabelisr.fr](http://www.lelabelisr.fr)

# Principales caractéristiques du fonds

|   |  |
|---|--|
| Forme juridique                                   | Fonds Commun de Placement de droit français    |
| Société de gestion                                | SG 29 Haussmann                                |
| Déléataire de la gestion financière               | La Financière de l'Échiquier                   |
| Dépositaire/Conservateur                          | Société Générale, S.A.                         |
| Durée minimum d'investissement recommandée        | 5 ans  |
| Indicateur synthétique de risque*                 | 4 (sur une échelle de 1 à 7)                   |
| Date de création du fonds                         | 25/11/2020                                     |
| Code ISIN   | FR0013535549                                   |
| Indice de référence                               | CAC ALL Tradable (dividendes nets réinvestis)  |
| Valeur liquidative d'origine et devise du fonds   | 100 EUR  |
| Montant minimum de souscription                   | 1 millième de part                             |
| Frais de gestion et frais administratifs externes | 2,20 % TTC maximum par an                      |
| Commission de mouvement                           | 0,70 % TTC maximum par transaction sur actions |
| Droits d'entrée**                                 | 2 % maximum du montant investi                 |
| Droits de sortie                                  | Néant  |
| Fréquence de valorisation/Souscription/Rachat     | Quotidienne                                    |
| Classification SFDR***                            | Article 8                                      |

\* L'indicateur synthétique de risque (mentionné dans le DIC PRIIPs): L'indicateur de risque permet à l'investisseur d'avoir une idée du risque de pertes liées aux performances futures du produit sur la durée de vie recommandée. Cet indicateur est basé sur une échelle allant de 1 à 7, du niveau de risque le plus faible (ce qui ne veut pas dire qu'il n'y a pas de risque), au plus élevé. Le score indiqué combine deux types de risque: le risque de marché (les fluctuations de la valeur des investissements) avec le risque de crédit (la possibilité que l'établissement ne puisse pas rembourser).

\*\* Concernant les investissements dans le cadre d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation, à noter que si le contrat le prévoit des frais sur versements, ou frais d'arbitrage et frais de gestion sont prélevés par l'assureur.

\*\*\* «Règlement SFDR» ou Règlement «Disclosure» désigne le Règlement (UE) 2019/2088 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Ce règlement oblige la société de gestion à décrire la manière dont les risques en matière de durabilité sont intégrés dans ses décisions d'investissement, ainsi que les résultats de l'évaluation des incidences probables des risques en matière de durabilité sur le rendement des fonds qu'elle gère. Le règlement SFDR prévoit des catégories de produits différentes en fonction du degré de prise en compte du développement durable:

- Les articles 8: Les produits faisant la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales
- Les articles 9: Les produits poursuivant un objectif d'investissement durable.

Pour en savoir plus notamment sur la partie risques, se référer au prospectus complet du fonds, au DIC PRIIPs (Document d'Informations Clés) disponibles auprès de votre conseiller ou sur [www.sg29haussmann.societegenerale.fr](http://www.sg29haussmann.societegenerale.fr)

## À propos de SG 29 Haussmann

Le groupe Société Générale a confié à SG 29 Haussmann, société de gestion agréée par l'AMF en 2006 et filiale à 100% du groupe Société Générale, la conception et la supervision de délégations de gestion.

Elle apporte son expertise au groupe Société Générale afin de proposer à l'ensemble de ses clients une gamme de solutions de placement innovantes, intégrant des expertises de sociétés de gestion externes au Groupe associées aux enjeux environnementaux et sociétaux (ISR).

SG 29 Haussmann assure, en lien avec les pôles d'expertise du groupe Société Générale, la sélection des gestionnaires d'actifs qui doivent posséder une expertise établie dans la classe d'actifs proposée, de la gestion socialement responsable et de la maîtrise et du contrôle des risques.

SG 29 Haussmann est, par ailleurs, signataire des Principes pour l'Investissement Responsable (UNPRI) depuis 2020.

## Avertissement

Le présent document n'a pas de vocation contractuelle mais uniquement publicitaire. Son contenu n'est pas destiné à fournir un conseil en investissement sur les fonds communs de placement qui y sont présents, ni le cas échéant sur les produits cités éligibles à leur actif, ni un quelconque autre service d'investissement. Les informations qui y sont contenues sont données à titre indicatif. Les informations sur les performances passées mentionnées ne garantissent en aucun cas les performances futures. Ce document est destiné exclusivement à la personne à laquelle il a été adressé et ne peut être ni transmis à des tiers, ni reproduit totalement ou partiellement, sans accord préalable et écrit de SG 29 Haussmann. Ce document a été élaboré à partir de sources que SG 29 Haussmann considère comme étant fiables et exactes au moment de sa réalisation. Toutes les informations mentionnées dans ce document peuvent être modifiées sans préavis. SG 29 Haussmann ne peut en aucun cas être tenue responsable pour toute décision prise par un investisseur sur la base de ces informations. Les fonds communs de placement présents dans ce document sont des fonds de droit français conformes à la directive OPCVM (2009/65/CE), agréés par l'Autorité des marchés financiers. Avant toute souscription d'un fonds commun de placement, l'investisseur potentiel doit prendre connaissance de l'ensemble des informations contenues dans la documentation détaillée du fonds et plus particulièrement de la rubrique « Profil de risque » du prospectus et du Document d'Informations Clés (DIC PRIIPs). Le prospectus et le DIC PRIIPs du fonds sont disponibles sur simple demande auprès de SG 29 Haussmann et auprès du conseiller. Le DIC PRIIPs est également disponible sur [www.sg29haussmann.societegenerale.fr](http://www.sg29haussmann.societegenerale.fr), [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) et [www.particuliers.sg.fr](http://www.particuliers.sg.fr).

L'investisseur potentiel est invité à se rapprocher de son conseiller pour que ce dernier puisse s'assurer de l'adéquation de l'investissement envisagé avec sa situation budgétaire et patrimoniale y compris sa capacité à subir les pertes, ses objectifs d'investissement et son horizon de placement, ses connaissances, son expérience financière, son profil investisseur (appétence au risque) et ses préférences en matière de finance durable.

SG 29 Haussmann est une société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, sous le n° GP 06000029, Société par Actions Simplifiée, au capital de 2000000 EUR ayant pour numéro unique d'identification 450 777 008 RCS Paris, dont le siège social est situé au 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris. De plus amples détails sont disponibles sur [www.sg29haussmann.societegenerale.fr](http://www.sg29haussmann.societegenerale.fr)  
Copyright Groupe Société Générale 2023. Tous droits réservés.

