

INFORMATIONS CLES POUR L'INVESTISSEUR

« Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce FIA⁽¹⁾. 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. »

PERFORMANCE MONDE 2023

Code ISIN : FR0013280724

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Crédit Mutuel Alliance Fédérale

FIA ⁽¹⁾ soumis au droit français

NON GARANTI EN CAPITAL

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT :

Le FIA⁽¹⁾ est un Fonds d'investissement à vocation générale classé « fonds à formule » (gestion passive) qui présente un risque de perte en capital à son échéance, si l'indice STOXX Global Select Dividend 100, dividendes non réinvestis (ci-après « l'Indice ») est en baisse par rapport à son niveau initial. Le porteur peut alors perdre jusqu'à 25% de son capital initialement investi ⁽²⁾.

La Valeur Liquidative Initiale est définie comme étant la valeur liquidative du 21 décembre 2017.

La Valeur Liquidative Finale sera égale à la Valeur Liquidative Initiale impactée de la performance de la formule, telle que définie ci-après :

Le Niveau Initial de l'Indice est défini comme étant le cours de clôture de l'Indice le 21 décembre 2017.

Le Niveau Final de l'Indice est défini comme étant le cours de clôture de l'Indice le 6 juin 2023.

La performance finale de la formule sera égale à la performance finale de l'Indice dans la limite de -25% à la baisse et de 60% à la hausse :

- Si l'Indice est en baisse par rapport à son Niveau Initial, la perte en capital du porteur sera limitée à 25%, soit un TRA minimal de - 5,11%

- Si l'Indice est en hausse par rapport à son Niveau Initial, le porteur bénéficiera de la hausse de l'Indice jusqu'à 60%, soit un TRA maximal de 8,95%.

De plus, si à une date d'observation annuelle⁽³⁾ l'Indice est en hausse de 20% ou plus par rapport à son Niveau Initial, la performance minimale garantie à l'échéance finale du FCP sera de 20%, quelle que soit l'évolution ultérieure de l'Indice, soit un TRA de 3,38%. La performance finale de la formule sera dans ce cas égale à la performance finale de l'Indice avec un minimum de 20% et toujours plafonnée à 60% à la hausse.

La Valeur Liquidative Finale du FCP sera égale à la Valeur Liquidative Initiale impactée de la performance de la formule.

La Valeur Liquidative Finale et le remboursement des porteurs de parts sont fixés au 15 juin 2023. Le portefeuille est investi en valeurs appartenant à l'indice CAC 40. Il est éligible au PEA.

Afin de réaliser son objectif de gestion, le fonds conclura des contrats d'échange (swaps) de performance, dont des swaps sur rendement global (TRS) négociés de gré à gré avec un (des) établissement(s) de crédit, avec lequel (lesquels) il échange la performance des actifs investis en actions CAC 40 contre la performance de la formule.

L'indice STOXX Global Select Dividend 100 est un indice de référence boursier calculé comme la moyenne arithmétique pondérée d'un échantillon de 100 actions représentatives des marchés de la Zone Euro, de l'Amérique du Nord et de l'Asie / Pacifique. Les actions entrant dans la composition de l'indice sont sélectionnées pour le rendement de leurs dividendes, leur capitalisation et leur liquidité. L'investisseur ne bénéficie pas toutefois des dividendes détachés par ces actions alors qu'ils peuvent représenter une part importante de l'éventuelle performance du panel.

Affectation des sommes distribuables : Capitalisation

Durée de placement recommandée : 5 ans, 5 mois et 25 jours, jusqu'au 15 juin 2023.

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans une période inférieure à la durée de placement recommandée ci-dessus.

Conditions de souscription et de rachat : Les ordres de souscription sont reçus chez le dépositaire jusqu'au 16/12/2017 avant 18 heures et exécutés sur la base de la valeur liquidative du jeudi 21 décembre 2017. Au-delà de la valeur liquidative du 21/12/2017, le fonds sera fermé à la souscription.

Les ordres de rachat sont centralisés le mercredi à 12 heures (J) et exécutés sur la valeur liquidative du jeudi (J+1).

La valeur liquidative est calculée chaque jeudi à l'exception des jours fériés ou de fermeture de Bourse de Paris.

Avantages pour le porteur	Inconvénients pour le porteur
<ul style="list-style-type: none"> - A l'échéance le porteur de parts profite de la hausse de l'Indice dans la limite d'une hausse de 60%, soit un TRA de 8,95%, - Si à une date d'observation annuelle la performance de l'Indice est de 20% ou plus, la performance finale du FCP sera de 20% minimum, quelle que soit l'évolution ultérieure de l'Indice, - La perte en capital est limitée à 25% soit un TRA de -5,11%. En cas de forte baisse de l'Indice à la date d'observation finale le porteur de parts est assuré de récupérer au moins 75% de son capital initialement investi⁽²⁾. 	<ul style="list-style-type: none"> - Le capital n'est pas garanti, si à l'échéance l'Indice est en baisse la perte en capital sera égale à la baisse de l'Indice, dans la limite d'une perte maximale de 25%, - Le porteur ne bénéficie pas de la hausse intégrale de l'Indice, si cette dernière est supérieure à 60%, la performance est ainsi plafonnée et le TRA maximum sera de 8,95%, - Seul le porteur qui conserve ses parts jusqu'à la date d'échéance finale bénéficie de la formule, - Le porteur ne bénéficie pas des dividendes détachés par les actions composant l'Indice.

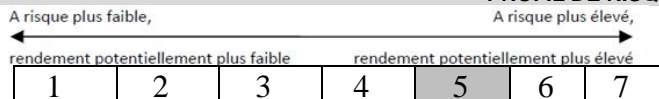
Les caractéristiques de la formule de ce fonds ne sont acquises que pour le porteur détenant des parts sur la valeur liquidative du 21/12/2017 et les conservant jusqu'à l'échéance de la formule, le 15/06/2023. Pour le porteur qui demanderait le rachat de ses parts avant l'échéance du fonds, le montant de son épargne est soumis au risque de marché ; le montant obtenu peut donc être très différent (inférieur ou supérieur) du montant investi.

⁽¹⁾ FIA (Fonds d'investissement alternatif) est la nouvelle terminologie applicable aux FCP non coordonnés de droit français depuis 27/07/2013.

⁽²⁾ Hors commission de souscription (1,5% du montant investi sur la VL du 21/12/2017).

⁽³⁾ Dates d'observations annuelles de l'Indice en clôture : 23/01/2019, 25/02/2020, 30/03/2021, 03/05/2022, 06/06/2023.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT :



Veillez noter qu'une possibilité élevée de gain comporte aussi un risque élevé perte.

SIGNIFICATION DE CET INDICATEUR :

Cet indicateur permet de mesurer le potentiel de performance attendue et le risque auquel votre capital est exposé. Il n'est pas pertinent en cas de rachat en cours de vie.

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer cet indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du fonds.

Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement affichée demeure inchangée et le classement du fonds est susceptible d'évoluer dans le temps.

Ce fonds est classé en catégorie 5, caractéristique d'un fonds à formule exposé dans certains scénarios à l'intégralité du risque de baisse des actions composant l'Indice. Ce niveau est représentatif du risque maximal supporté par le porteur de parts.

La catégorie 5 de risque du fonds ne permet pas de garantir votre capital ; la catégorie 1 n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

GARANTIE OU PROTECTION

Le capital n'est pas garanti.

RISQUES IMPORTANTS NON PRIS EN COMPTE DANS L'INDICATEUR : néant

SCENARII DE PERFORMANCE

Il s'agit d'exemples présentés pour illustrer la formule, ils ne représentent pas une prévision de ce qui pourrait arriver. Ces différents scénarii ne sont pas nécessairement aussi probables les uns que les autres.

Contexte d'investissement : Le porteur investit 100 euros nets dans le fonds, le 21 décembre 2017. La commission de souscription est de 1,5% du montant investi soit 1,50 euros. L'investissement initial s'élève donc à 101,5 euros (100 euros + 1,5 euros de commission). Le rendement annualisé d'un placement sans risque calculé au 21/07/2017 pour une échéance le 15/06/2023 ressort à 0,08% (taux sans risque estimé). Il est interpolé à partir des OAT (Obligations Assimilables du Trésor) zéro coupon d'échéances les plus proches de la maturité du fonds, à savoir l'OAT zéro coupon Mai 2023 (FR0011461383) et l'OAT zéro coupon Juin 2023 (FR0013234465).

Scénario Défavorable

	STOXX Global Select Dividend 100	soit une performance de	Performance minimale du fonds à l'échéance
21/12/2017	100,00	-	
23/01/2019	111,34	11,34%	-25,00%
25/02/2020	119,32	19,32%	-25,00%
30/03/2021	114,79	14,79%	-25,00%
03/05/2022	55,66	-44,34%	-25,00%
06/06/2023	58,51	-41,49%	-25,00%

		Performance Monde 2023
- Performance finale de l'Indice		-41,49%
Perte en capital potentielle du fonds		-25,00%
Performance maximale du fonds		60,00%
- Performance finale du fonds		-25,00%
- Remboursement (sur la base de 100 euros nets investis)		75,00 €
- Taux de rendement actuariel du fonds		-5,11%

Le 25/02/2020, la performance de l'indice est proche de 20% mais ne l'atteint pas. En conséquence la perte potentielle à l'échéance peut aller jusqu'à 25%.

Le Niveau Final de l'Indice est de 58,51, soit une baisse de 41,49% par rapport à son Niveau Initial. Le porteur subit donc une perte en capital. La baisse de l'indice étant supérieur à 25%, la perte en capital est limitée à 25%.

Pour 100 euros nets investis, à l'échéance du fonds, le porteur récupère 75 euros, soit un TRA de -5,11%.

Scénario Médian

	STOXX Global Select Dividend 100	soit une performance de	Performance minimale du fonds à l'échéance
21/12/2017	100,00	-	
23/01/2019	81,34	-18,66%	-25,00%
25/02/2020	111,32	11,32%	-25,00%
30/03/2021	104,79	4,79%	-25,00%
03/05/2022	125,66	25,66%	20,00%
06/06/2023	116,51	16,51%	20,00%

		Performance Monde 2023
- Performance finale de l'Indice		16,51%
Performance minimale du fonds		20,00%
Performance maximale du fonds		60,00%
- Performance finale du fonds		20,00%
- Remboursement (sur la base de 100 euros nets investis)		120,00 €
- Taux de rendement actuariel du fonds		3,38%

Jusqu'à la 4^e date d'observation les performances de l'Indice sont inférieures à 20%, la perte potentielle pour le porteur peut donc aller jusqu'à 25%. Le 03/05/2022, la performance de l'Indice est supérieure à 20%, dès lors il n'y a plus de risque potentiel de perte à l'échéance et la performance minimale définitivement acquise est de 20%.

Le niveau de l'Indice, le 06/06/2023, est de 116,51, soit une hausse de 16,51% par rapport à son Niveau Initial. Cette performance est inférieure à 20% toutefois la performance finale de 20% reste acquise au FCP puisque l'Indice avait progressé de plus de 20%, le 03/05/2022.

Pour 100 euros nets investis, à l'échéance du fonds, le porteur récupère 120 euros, soit un TRA de 3,38%.

Scénario Favorable

	STOXX Global Select Dividend 100	soit une performance de	Performance minimale du fonds à l'échéance
21/12/2017	100,00	-	
23/01/2019	123,12	23,12%	20,00%
25/02/2020	133,26	33,26%	20,00%
30/03/2021	154,13	54,13%	20,00%
03/05/2022	170,89	70,89%	20,00%
06/06/2023	185,97	85,97%	20,00%

		Performance Monde 2023
- Performance finale de l'Indice		85,97%
Performance minimale du fonds		20,00%
Performance maximale du fonds		60,00%
- Performance finale du fonds		60,00%
- Remboursement (sur la base de 100 euros nets investis)		160,00 €
- Taux de rendement actuariel du fonds		8,95%

Dès la première date de constatation annuelle, la performance de l'Indice est supérieure à 20%. La performance minimale définitivement acquise à l'échéance du FCP sera donc de 20%.

Le niveau de l'Indice au 06/06/2023 est de 185,97, soit une hausse de 85,97% par rapport à son Niveau Initial. La performance étant plafonnée à 60%, l'investisseur ne bénéficierait pas de la hausse de l'indice au-delà de 60%, la performance finale du FCP est alors de 60%. Sa participation à la performance de l'indice n'est donc que partielle.

Pour 100 euros nets investis, à l'échéance du fonds, le porteur récupère 160 euros, soit un TRA de 8,95%.

FRAIS :

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts. Ils réduisent la croissance potentielle des investissements

FRAIS PONCTUELS PRELEVES AVANT OU APRES INVESTISSEMENT	
FRAIS D'ENTREE	1,50% TTC
FRAIS DE SORTIE	4% dont 2% acquis au fonds sur les valeurs liquidatives du 28/12/2017 au 8/06/2023
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital, avant que celui-ci ne soit investi sur la valeur de souscription de la part du fonds au jour d'exécution de l'ordre. Dans certains cas l'investisseur peut payer moins. L'investisseur peut obtenir de son conseiller ou de son distributeur le montant effectif des frais de sortie.	
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS SUR UNE ANNEE	
FRAIS COURANTS	0,87% TTC (*)
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

(*) L'attention de l'investisseur est appelée sur le fait que le chiffre des « frais courants » se fonde sur les frais de l'exercice clos au 31/03/2022. Ces frais sont susceptibles de varier d'un exercice à l'autre.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer à la section des « Frais » du prospectus de ce fonds disponible sur le site internet www.creditmutuel-am.eu

Les frais courants ne comprennent pas les commissions de surperformance du FIA, des éventuelles commissions de surperformances des fonds détenus et les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée ou de sortie payés par le fonds lorsqu'il achète ou vend des parts ou actions d'autres véhicules de gestion collective.

DATE DE CREATION DU FONDS : 21/12/2017.

Libellé de création : euro

INFORMATIONS PRATIQUES :

DEPOSITAIRE : Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM)

LIEU ET MODALITES D'OBTENTION D'INFORMATIONS SUR LE FONDS (prospectus/rapport annuel/document semestriel) : Les derniers documents annuels et périodiques sont adressés gratuitement dans un délai de 8 jours ouvrés sur simple demande écrite du porteur auprès de :

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

Service Marketing et Communication

4, rue Gaillon – 75002 PARIS

LIEU ET MODALITES D'OBTENTION D'AUTRES INFORMATIONS PRATIQUES NOTAMMENT LA VALEUR LIQUIDATIVE : Tous les établissements désignés pour recevoir les souscriptions et les rachats.

REGIME FISCAL : Le fonds est éligible au PEA.

Ce FIA est éligible au régime de l'abattement de droit commun pour durée de détention pouvant être pratiqué sur le montant net de la plus-value.

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de parts du FIA peuvent être soumis à taxation.

Le FIA n'est pas assujéti à l'impôt sur les sociétés et un régime de transparence fiscale s'applique pour le porteur. Le régime fiscal applicable aux sommes distribuées par le FIA ou aux plus ou moins-values latentes ou réalisées par le FIA dépend des dispositions fiscales applicables à la situation particulière de l'investisseur et/ou de la juridiction d'investissement du FIA.

Si l'investisseur a un doute sur la situation fiscale, nous lui conseillons de s'adresser à un conseiller fiscal.

La responsabilité de CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT 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 du fonds.

Ce fonds est agréé par la France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT est agréée par la France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 12/05/2022.