

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.

ACTICCIA 90 N°3

Code ISIN : (C) FR0012017598

Fonds d'investissement à Vocation Générale (FIVG) soumis au droit français
Ce fonds est géré par Amundi Asset Management, société de Amundi Group

Objectifs et politique d'investissement

non garanti en capital

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

En souscrivant à ACTICCIA 90 N°3, avant le 19 décembre 2014 à 12h00, vous investissez dans un fonds offrant une protection à l'échéance de 90% de la Valeur Liquidative de Référence⁽¹⁾ et dont la performance dépend de l'évolution d'un Panier composé à parts égales des 15 premières pondérations du Stoxx Europe 50 et des 5 premières pondérations du S&P 500 (calculés hors dividendes) à la date du 7 août 2014.

L'objectif est de bénéficier à l'échéance (hors frais d'entrée) de la Valeur Liquidative de Référence⁽¹⁾ majorée ou minorée de la Performance Finale du Panier⁽²⁾, si vous conservez vos parts jusqu'à l'échéance de la formule le 19 décembre 2022.

La Performance Finale du Panier est calculée comme suit :

A l'échéance du 19 décembre 2022, la Performance Finale du Panier correspond à la moyenne des 20 Performances 8 Ans Retenues (plafonnées à la hausse à 90 %) des actions du Panier.

La Performance 8 Ans Retenue de chaque action du Panier est égale à sa performance réelle (positive ou négative), dans la limite de +90 %.

- Si la Performance Finale du Panier est négative, vous récupérez la Valeur Liquidative de Référence⁽¹⁾ minorée de la Performance Finale du Panier⁽²⁾, performance limitée à la baisse à -10%, soit une perte maximum de 10% (taux de rendement annuel minimum de -1,31 %⁽³⁾);

- Si la Performance Finale du Panier est positive ou nulle, vous obtenez la Valeur Liquidative de Référence⁽¹⁾ majorée de la Performance Finale du Panier plafonnée à +90 %, soit un taux de rendement annuel maximum de 8,35 %⁽³⁾.

Avantages de la formule	Inconvénients de la formule
<ul style="list-style-type: none"> L'investisseur peut bénéficier à l'échéance de la formule du potentiel de croissance des marchés d'actions de l'Europe et des Etats-Unis représentés par le Panier dans la limite d'une performance maximum de la formule plafonnée à +90 % à 8 ans (soit un taux de rendement annualisé maximum de 8,35 %⁽³⁾). A l'échéance de la formule, l'investisseur bénéficie de la protection de 90% de la Valeur Liquidative de Référence⁽¹⁾. 	<ul style="list-style-type: none"> Le capital n'est pas garanti. Pour bénéficier de la formule, l'investisseur doit conserver ses parts jusqu'à l'échéance de la formule. Le gain de l'investisseur est plafonné à +90 % à 8 ans (soit un rendement annualisé maximum de 8,35 %⁽³⁾), la performance de chacune des actions étant plafonnée à +90 % dans le calcul de la performance du Panier. L'investisseur ne profitera donc pas intégralement d'une très forte hausse (au-delà de +90 %) d'une ou plusieurs actions du Panier. La performance de chaque action du Panier n'est pas limitée à la baisse. Ainsi, une forte baisse d'une action du Panier pourra diminuer la performance du Panier. La performance du Panier dans le cadre de la formule étant calculée hors dividendes, l'investisseur ne bénéficiera pas des dividendes détachés par les actions du Panier.

⁽¹⁾ la Valeur Liquidative de Référence correspond à la plus haute valeur liquidative du FCP (hors frais d'entrée) établie entre le 9 septembre 2014 inclus et le 19 décembre 2014 inclus.

⁽²⁾ définition précise au paragraphe « Description de la formule » du Prospectus du fonds.

⁽³⁾ rendement annualisé obtenu sur la période du 19 décembre 2014 au 19 décembre 2022.

Pour plus de précisions sur la formule et le Panier, veuillez vous reporter au Prospectus du fonds.

ACTICCIA 90 N°3 est éligible au PEA.

Les revenus nets du fonds sont intégralement réinvestis.

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.

Recommandation : En investissant dans ACTICCIA 90 N°3, votre horizon de placement est de 8 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, le 19 décembre 2022. 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.

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, présentes ou futures du fonds.

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

<p>seuil de 90% de hausse maximum à 8 ans</p> <p>Année</p> <ul style="list-style-type: none"> — Evolution du Panier d'actions ◆ Performance de la formule : -10% ○ moyenne des 20 Performances Retenues des actions du Panier - - - Performance maximum 8 ans 	<p>scénario défavorable :</p> <p>La moyenne des Performances 8 Ans Retenues des actions du Panier est négative et est de -30 %. La Performance Finale du Panier est donc considérée comme égale à -10 %. L'investisseur reçoit, à l'échéance du 19 décembre 2022 (Valeur Liquidative Finale), 90 % de la Valeur Liquidative de Référence⁽¹⁾. La Valeur Liquidative Finale, pour une Valeur Liquidative de Référence de 100 €, serait donc dans cet exemple de 90 € soit un taux de rendement annualisé de -1,31 %.</p>
<p>seuil de 90% de hausse maximum à 8 ans</p> <p>Année</p> <ul style="list-style-type: none"> — Evolution du Panier d'actions ◆ Performance de la formule : 36% ○ moyenne des 20 Performances Retenues des actions du Panier - - - Performance maximum 8 ans 	<p>scénario médian :</p> <p>La performance du panier d'actions est de 42 %. Du fait du plafonnement de chaque action à 90 %, la moyenne des Performances 8 Ans Retenues des 20 actions du Panier est positive et est de 36 %. L'investisseur reçoit, à l'échéance du 19 décembre 2022 (Valeur Liquidative Finale), 136 % de la Valeur Liquidative de Référence⁽¹⁾. La Valeur Liquidative Finale, pour une Valeur Liquidative de Référence de 100 €, serait donc dans cet exemple de 136 €, soit un taux de rendement annualisé de 3,92 %.</p>
<p>seuil de 90% de hausse maximum à 8 ans</p> <p>Année</p> <ul style="list-style-type: none"> — Evolution du Panier d'actions ◆ Performance de la formule : 90% ○ moyenne des 20 Performances Retenues des actions du Panier - - - Performance maximum 8 ans 	<p>scénario favorable :</p> <p>La performance du panier d'actions est de 100 %. La moyenne des Performances 8 Ans Retenues des 20 actions du Panier est positive et est de 90 %. L'investisseur reçoit, à l'échéance du 19 décembre 2022 (Valeur Liquidative Finale), 190 % de la Valeur Liquidative de Référence⁽¹⁾. La Valeur Liquidative Finale, pour une Valeur Liquidative de Référence de 100 €, serait donc dans cet exemple de 190 €, soit un taux rendement annualisé de 8,35 %.</p>

Profil de risque et de rendement

à risque plus faible, à risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Le niveau de risque du fonds est caractéristique d'un fonds à formule bénéficiant d'une protection du capital à hauteur de 90% à maturité

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 ».

L'investisseur bénéficie d'une protection de 90% de la Valeur Liquidative de Référence à l'échéance.

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.

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

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, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	2,50 %
Frais de sortie	A l'échéance : néant
	Entre le 19/12/2014 12h01 et le 19/12/2022 : 1% sur la dernière valeur liquidative des mois de février, mai, août et novembre de chaque année civile (de février 2015 à novembre 2022) ;
	3,00 % aux autres dates

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	0,87 %**
----------------	----------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

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

Les **frais d'entrée et de sortie** affichés sont des frais maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs - vous pouvez obtenir plus d'information auprès de votre conseiller financier.

Les **frais courants** sont fondés sur les chiffres de l'exercice précédent, clos le 28 septembre 2018. Ce pourcentage peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut :

- les commissions de surperformance,
- les frais d'intermédiation, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre OPC.

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

Informations pratiques

Nom du dépositaire : CACEIS Bank.

Le dernier prospectus et les derniers documents d'information périodique réglementaires, 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 et sur le site www.ca-sicavetfcp.fr.

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

La responsabilité de Amundi 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 en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

La société de gestion Amundi 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 28 février 2019.