

INFORMATIONS CLES 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 »

PERFORMANCE MONDE 2018

Code ISIN : FR0011544212
CM-CIC ASSET MANAGEMENT, Groupe Crédit Mutuel – CIC
FIA soumis au droit français.
NON GARANTI EN CAPITAL

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT :

Le Fonds, est classé « Fonds à formule ». Il présente un risque de perte en capital à l'échéance des 5 ans: 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 -20% de son capital initialement investi*.

La Valeur Liquidative Initiale est définie comme étant la valeur liquidative du 19 décembre 2013.

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 19 décembre 2013.

Le Niveau Final de l'Indice est défini comme étant le cours de clôture de l'Indice le 20 novembre 2018.

La performance finale de la formule sera égale à la performance finale de l'indice dans la limite de -20% à la baisse et de 100% à la hausse : si l'Indice est en baisse par rapport à son Niveau Initial, la perte en capital du porteur sera limitée à 20%, soit un TRA minimal de -4.41%. Si l'Indice est en hausse par rapport à son Niveau Initial, le porteur bénéficiera de la hausse de l'Indice jusqu'à 100%, soit un TRA maximal de 15.05%.

De plus, si à une date d'observation annuelle* l'Indice est en hausse de 30% ou plus par rapport à son Niveau Initial, la performance minimale garantie à l'échéance finale du fonds sera de 30% quelle que soit l'évolution ultérieure de l'Indice, soit un TRA de 5.45%. La performance finale de la formule sera dans ce cas égale à la performance finale de l'indice avec un minimum de 30% et toujours plafonnée à 100% à la hausse.

La Valeur Liquidative Finale du fonds 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 29 novembre 2018.

* Dates d'observation annuelles de l'Indice en clôture : 19/12/2014, 18/12/2015, 19/12/2016, 19/12/2017, 20/11/2018

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, négociés de gré à gré avec un (des) établissement(s) de crédit, avec lesquels il échange la performance des actifs investis en actions CAC 40 contre la performance de la formule.

Affectation du résultat : capitalisation totale

Durée minimum de placement recommandée : 4 ans 11 mois et 10 jours, jusqu'au 29 novembre 2018.

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans une période inférieure à 5 ans.

Conditions de souscription et de rachat : Les ordres de souscription sont reçus jusqu'au 16 décembre 2013 avant 18h et exécutés sur la valeur liquidative du 19 décembre 2013. Au-delà de la valeur liquidative du 19 décembre 2013, le fonds sera fermé à la souscription.

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

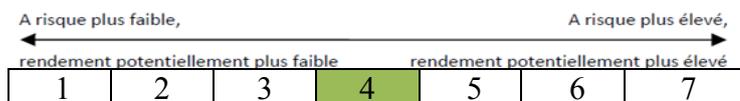
La valeur liquidative est calculée chaque jeudi.

Avantages pour le porteur	Inconvénients pour le porteur
<ul style="list-style-type: none"> - A l'échéance le porteur de parts profite de toute la hausse de l'Indice dans la limite du doublement du capital net initialement investi* - Si à une date d'observation annuelle la performance de l'indice est de 30% ou plus, la performance finale du fonds sera de 30% minimum, quelle que soit l'évolution ultérieure de l'Indice - La perte en capital est limitée à 20% soit un TRA de -4.41%. En cas de forte baisse de l'Indice à la date d'observation finale le porteur de parts est assuré de récupérer au moins 80% de son capital initialement investi * 	<ul style="list-style-type: none"> - Le capital n'est pas garanti et la perte en capital peut être égale à l'intégralité de la baisse de l'Indice constatée à l'échéance, dans une limite de -20%, - Le porteur ne bénéficie pas de la hausse intégrale de l'indice si cette dernière est supérieure à 100%, la performance est ainsi plafonnée et le TRA maximum sera de 15.05% - 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.

*Hors commission de souscription (2% du montant investi sur la VL du 19/12/2013).

Les caractéristiques de la formule de ce fonds ne sont acquises que pour les porteurs qui conservent leurs parts jusqu'à l'échéance de la garantie, le 29/11/2018. 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 et aux frais appliqués sur les rachats avant l'échéance finale son montant peut donc être très différent (inférieur ou supérieur) du montant investi.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT :



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

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

Ce fonds est classé en catégorie 4, 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 4 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.

SCENARIOS 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 19/12/2013. La commission de souscription est de 2% du montant investi soit 2,00 euros. - L'investissement initial s'élève donc à 102 euros (100 euros + 2 euros de commission). Le rendement annualisé d'un placement sans risque calculé au 15/10/2013 pour une échéance le 29/11/2018 ressort à 1.26% (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 Avril 2018 FR0010604991 et l'OAT zéro coupon Avril 2019 FR0000189169.

Scénario Défavorable

	STOXX Global Select Dividend 100	soit une performance de	Performance minimale du fonds à l'échéance
19/12/2013	100,00	-	-20,00%
19/12/2014	121,34	21,34%	-20,00%
18/12/2015	129,32	29,32%	-20,00%
19/12/2016	114,79	14,79%	-20,00%
19/12/2017	55,66	-44,34%	-20,00%
20/11/2018	68,51	-31,49%	-20,00%

Performance Monde 2018	
- Performance finale de l'Indice	-31,49%
Perte en capital potentielle du fonds	-20,00%
Performance maximale du fonds	100,00%
- Performance finale du fonds	-20,00%
- Remboursement (sur la base de 100 euros nets investis)	80,00 €
- Taux de rendement actuariel du fonds	-4,41%

En année 3 la performance de l'indice est proche de 30% mais ne l'atteint pas. Par conséquent la perte potentielle à l'échéance peut aller jusqu'à 20%.

Le Niveau Final de l'Indice est de 68.51, soit une baisse de 31.49% par rapport à son Niveau Initial, soit une baisse de plus de 20%. Le fonds enregistre donc ne perte de 20%. Pour 100 euros nets investis, à l'échéance du fonds, le porteur récupère 80 euros, soit un TRA de -4.41%

Scénario Médian

	STOXX Global Select Dividend 100	soit une performance de	Performance minimale du fonds à l'échéance
19/12/2013	100,00	-	-20,00%
19/12/2014	81,34	-18,66%	-20,00%
18/12/2015	111,32	11,32%	-20,00%
19/12/2016	104,79	4,79%	-20,00%
19/12/2017	115,66	15,66%	-20,00%
20/11/2018	126,51	26,51%	-20,00%

Performance Monde 2018	
- Performance finale de l'Indice	26,51%
Perte en capital potentielle du fonds	-20,00%
Performance maximale du fonds	100,00%
- Performance finale du fonds	26,51%
- Remboursement (sur la base de 100 euros nets investis)	126,51 €
- Taux de rendement actuariel du fonds	4,87%

A chacune des dates d'observations annuelles la performance de l'Indice est inférieure à 30%, la perte potentielle peut donc aller jusqu'à 20%.

Le Niveau Final de l'Indice est de 126.51, soit une hausse de 26.51% par rapport à son Niveau Initial. Cette performance est inférieure à 100%, la performance finale du fonds est donc de 26.51%. Pour 100 euros nets investis à l'échéance du fonds, le porteur récupère 126.51 euros, soit un TRA de 4.87%

Scénario Favorable

	STOXX Global Select Dividend 100	soit une performance de	Performance minimale du fonds à l'échéance
19/12/2013	100,00	-	-20,00%
19/12/2014	153,12	53,12%	30,00%
18/12/2015	183,26	83,26%	30,00%
19/12/2016	184,13	84,13%	30,00%
19/12/2017	190,89	90,89%	30,00%
20/11/2018	225,97	125,97%	30,00%

Performance Monde 2018	
- Performance finale de l'Indice	125,97%
Performance minimale du fonds	30,00%
Performance maximale du fonds	100,00%
- Performance finale du fonds	100,00%
- Remboursement (sur la base de 100 euros nets investis)	200,00 €
- Taux de rendement actuariel du fonds	15,05%

Dès la première année la performance de l'Indice est supérieure à 30%. La performance minimale à l'échéance du fonds est dès lors de 30%

Le Niveau Final de l'Indice est de 225.97, soit une hausse de 125.97% par rapport à son Niveau Initial. Cette performance étant supérieure à 100% la performance finale du fonds est plafonnée à 100%. Pour 100 euros nets investis, à l'échéance du fonds, le porteur récupère 200 euros, soit un TRA de 15.05%

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	2% sur la VL du 19/12/2013
FRAIS DE SORTIE	4% sur les VL du 26/12/2013 au 22/11/2018
<i>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 vous pouvez être amené à payer moins. L'investisseur peut obtenir de son conseiller ou de son distributeur le montant effectif des frais de sortie.</i>	
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS SUR UNE ANNEE	
FRAIS COURANTS	0,56% TTC*
<i>Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances</i>	
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 31/03/2018. Ces frais sont susceptibles de varier d'un exercice à l'autre. Le calcul des frais courants n'inclut pas les éventuelles commissions de surperformances des fonds détenus. Pour plus d'information sur les frais, veuillez-vous référer aux pages 4 et suivantes du prospectus de ce fonds disponible sur le site internet www.cmcic-am.fr.

Les frais courants ne comprennent pas les commissions de surperformance et les frais de transaction 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 : 19 décembre 2013

Libellé de création : euros

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 en français dans un délai de 8 jours ouvrés sur simple demande écrite du porteur auprès de :

CM - CIC ASSET MANAGEMENT

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 ELIGIBLE 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 fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du fonds.

La responsabilité de CM-CIC 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).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 06/06/2018.

CM-CIC ASSET MANAGEMENT est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers.