

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.

CAP RENDEMENT N°3

Code ISIN : (C) FR0013275492

Fonds d'Investissement à Vocation Générale (FIVG) soumis au droit français

Ce fonds est géré par Amundi Asset Management, société du groupe Amundi

Objectifs et politique d'investissement

NON GARANTI EN CAPITAL

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

La formule du FCP CAP RENDEMENT N°3 est construite pour une durée maximum de 4 ans (Semestre 8) à compter du 10 janvier 2018. Cette formule est susceptible d'être réalisée définitivement chaque semestre dès la première année (Semestre 2) à des dates prédéfinies, en fonction de l'évolution de l'Euro Stoxx 50 (calculé hors dividendes), indice qui regroupe les principales capitalisations de la zone euro ("l'Indice").

Du semestre 2 au semestre 8, si la performance (1) de l'Indice, en constatation semestrielle est positive ou nulle, alors la formule est réalisée (les autres cas ne s'appliqueront plus) :

La Valeur Liquidative Finale est alors égale à la Valeur Liquidative Initiale (hors frais d'entrée) (2) augmentée d'un gain fixe de 1,60% multiplié par le nombre de semestres écoulés (4).

Sinon, si à l'issue du semestre 8, la performance (1) de l'Indice est négative :

La Valeur Liquidative Finale est alors égale à :

- si l'Euro Stoxx 50 a baissé de plus de 30% à l'issue du semestre 8, la Valeur Liquidative Initiale (hors frais d'entrée) (2) diminuée de l'intégralité de la baisse (1) de l'Euro Stoxx 50. L'investisseur subit alors une perte en capital égale à l'intégralité de la baisse de l'Indice, qui sera alors d'au moins 30% ;
- si la baisse de l'Euro Stoxx 50 à l'issue du semestre 8 est comprise entre 0% exclu et 30% inclus, la Valeur Liquidative Initiale (hors frais d'entrée) (2) augmentée d'un gain fixe de 12,80% (4).

Avantages de la formule	Inconvénients de la formule
• Si, à une date anniversaire entre le semestre 2 et le semestre 8, la performance de l'Euro Stoxx 50 est positive ou nulle, l'investisseur bénéficie d'un gain fixe⁽³⁾ de 1,60% multiplié par le nombre de semestres écoulés⁽⁴⁾. • Sinon, dans le cas où la formule n'a pas été réalisée par anticipation et où la Performance de l'Euro Stoxx 50 à l'issue du semestre 8 est comprise entre 0% et -30% (soit une baisse inférieure ou égale à 30%), l'investisseur bénéficie le 5 janvier 2022 d'un gain fixe⁽³⁾ de 12,80%⁽⁴⁾.	• Le capital n'est pas garanti. • L'investisseur ne connaît pas, a priori, l'échéance de la formule qui peut être de 1 an, 1,5 ans, 2 ans, 2,5 ans, 3 ans, 3,5 ans ou 4 ans selon l'évolution de l'Euro Stoxx 50. Pour bénéficier de la formule, l'investisseur doit conserver ses parts jusqu'à la Valeur Liquidative Finale⁽¹⁾. • Le gain fixe est limité à 1,60% multiplié par le nombre de semestres écoulés. L'investisseur peut donc ne pas profiter intégralement de la hausse de l'Euro Stoxx 50, en raison du mécanisme de plafonnement des gains. • Si la formule n'a pas été réalisée par anticipation et si l'Euro Stoxx 50 a baissé de plus de 30% à l'issue du semestre 8, la Valeur Liquidative Finale sera égale à la Valeur Liquidative Initiale (hors frais d'entrée) diminuée de l'intégralité de la baisse de l'Euro Stoxx 50 ; le porteur subit alors une perte en capital, qui sera alors d'au moins 30%. • L'Euro Stoxx 50 étant calculé hors dividendes, l'investisseur ne bénéficiera pas des dividendes attachés aux valeurs le composant.

⁽¹⁾ définition précise au paragraphe « Description de la formule » du Prospectus.

⁽²⁾ la Valeur Liquidative Initiale correspond à la plus haute valeur liquidative du fonds (hors frais d'entrée) établie entre le 19 septembre 2017 et le 10 janvier 2018 inclus.

⁽³⁾ appliqué à la Valeur Liquidative Initiale

⁽⁴⁾ soit un taux de rendement annuel brut de 3,21% à 1 an, 3,18% à 1,5 ans, 3,16% à 2 ans, 3,14% à 2,5 ans, 3,11% à 3 ans, 3,09% à 3,5 ans et 3,07% à 4 ans.

Pour plus de précisions sur la formule, veuillez-vous reporter au Prospectus du fonds

CAP RENDEMENT N°3 est éligible au PEA, à l'Assurance-Vie et au Comptes-titres.

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 semaine, les opérations de rachat sont exécutées de façon hebdomadaire.

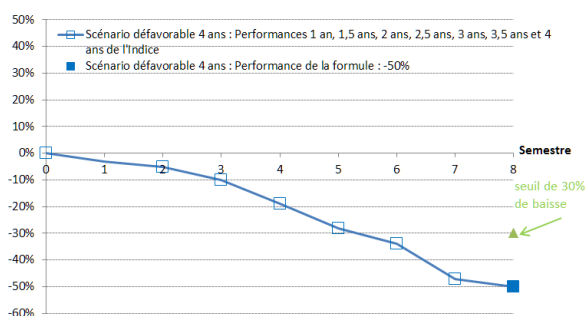
Recommandation : En investissant dans CAP RENDEMENT N°3, votre horizon de placement est de 4 ans. Ce fonds est construit dans la perspective d'un investissement pour toute la durée de vie de la formule. Il est donc fortement recommandé de n'acheter des parts de ce fonds que si vous avez l'intention de les conserver jusqu'à l'échéance de la formule (9 janvier 2019, 10 juillet 2019, 8 janvier 2020, 8 juillet 2020, 6 janvier 2021, 7 juillet 2021 ou 5 janvier 2022 selon l'évolution de l'Euro Stoxx 50). 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.

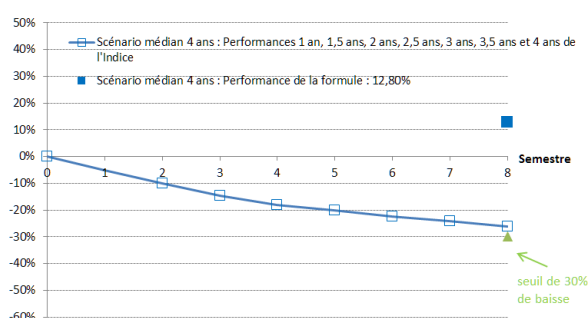
Les différents scénarii exposés ci-dessous ne préjugent pas de la probabilité de réalisation de l'un d'entre eux.



Scénario défavorable 4 ans :

Les performances à 1 an, 1,5 ans, 2 ans, 2,5 ans, 3 ans et 3,5 ans de l'Euro Stoxx 50 sont négatives, La formule n'a donc pas été réalisée par anticipation. A 4 ans, l'indice Euro Stoxx 50 a baissé de plus de 30%. L'investisseur subit alors une **perte en capital** égale à l'intégralité de la baisse de l'Indice.

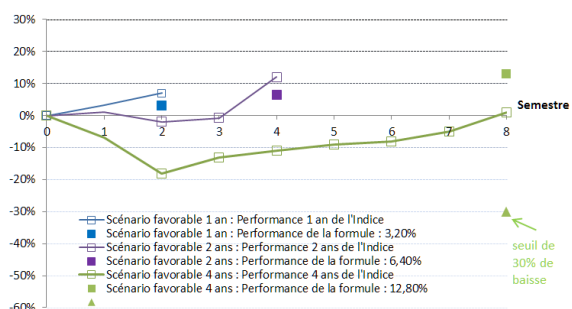
Pour une valeur liquidative Initiale de 100 €, la Valeur Liquidative Finale serait dans cet exemple de 50 €⁽⁸⁾, soit une perte de 50 € et un taux de rendement annuel brut de -15,96%⁽⁷⁾.



Scénario médian 4 ans :

Les performances à 1 an, 1,5 ans, 2 ans, 2,5 ans, 3 ans et 3,5 ans de l'Euro Stoxx 50 sont négatives, la formule n'a donc pas été réalisée par anticipation. La durée de la formule est donc de 4 ans. La performance à 4 ans de l'Indice est négative mais celui-ci n'a pas baissé de plus de 30%. La formule permet à l'investisseur de bénéficier d'un gain de 12,80% alors que la performance de l'Euro Stoxx 50 à 4 ans est négative.

La Valeur Liquidative Finale serait dans cet exemple de 112,80 €⁽⁸⁾, soit un taux de rendement annuel brut de 3,07%⁽⁷⁾.



Scénario favorable :

Scénario favorable 1 an :

La performance à 1 an de l'Euro Stoxx 50 est positive. La durée de la formule est donc de 1 an. L'investisseur bénéficie d'un gain de 3,20% alors que l'indice a progressé de 7% ; il ne profite donc pas intégralement de la hausse de l'indice en raison du mécanisme de plafonnement des gains.

La Valeur Liquidative Finale serait dans cet exemple de 103,20€⁽⁸⁾, soit un taux de rendement annuel brut de 3,21%⁽⁵⁾.

Scénario favorable 2 ans :

Les performances à 1 an et 1,5 ans de l'Euro Stoxx 50 sont négatives ; la performance à 2 ans de l'Euro Stoxx 50 est positive. La durée de la formule est donc de 2 ans. L'investisseur bénéficie d'un gain de 6,40% alors que l'Indice a progressé de 12% ; il ne profite donc pas intégralement de la hausse de l'Indice en raison du mécanisme de plafonnement des gains.

La Valeur Liquidative Finale serait dans cet exemple de 106,40€⁽⁸⁾, soit un rendement annuel de 3,16%⁽⁶⁾.

Scénario favorable 4 ans :

Les performances à 1 an, 1,5 ans, 2 ans, 2,5 ans, 3 ans et 3,5 ans de l'Euro Stoxx 50 sont négatives. La durée de la formule est donc de 4 ans. L'Indice a progressé de 1%. L'investisseur bénéficie d'un gain de 12,80%.

La Valeur Liquidative Finale serait dans cet exemple de 112,80€⁽⁸⁾, soit un rendement annuel de 3,07%⁽⁷⁾.

⁽⁵⁾ sur la période du 10 janvier 2018 au 9 janvier 2019

⁽⁶⁾ sur la période du 10 janvier 2018 au 8 janvier 2020

⁽⁷⁾ sur la période du 10 janvier 2018 au 5 janvier 2022

⁽⁸⁾ pour une Valeur Liquidative Initiale de 100 € (hors frais d'entrée)

Profil de risque et de rendement

à risque plus faible.	à risque plus élevé.
-----------------------	----------------------

à risque plus faible.	à risque plus élevé.
-----------------------	----------------------

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement 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 exposé dans certains scénarios à l'intégralité du risque de baisse des actions composant l'indice. 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 ».

Le capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie.

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.
- L'utilisation de produits complexes tels que les produits dérivés peut entraîner une amplification des mouvements de titres dans votre portefeuille.

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

Frais	
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	
32	
33	
34	
35	
36	
37	
38	
39	
40	
41	
42	
43	
44	
45	
46	
47	
48	
49	
50	
51	
52	
53	
54	
55	
56	
57	
58	
59	
60	
61	
62	
63	
64	
65	
66	
67	
68	
69	
70	
71	
72	
73	
74	
75	
76	
77	
78	
79	
80	
81	
82	
83	
84	
85	
86	
87	
88	
89	
90	
91	
92	
93	
94	
95	
96	
97	
98	
99	
100	

Les frais que vous payez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais viennent en déduction de la performance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	1,50 maximum
Frais de sortie	A l'échéance : néant
	0,75 % aux autres dates
Le pourcentage indiqué est le maximum 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	2,05 % de l'actif net moyen
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 27 décembre 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 OPCVM.

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, sur le site www.cap-rendement.fr et sur les sites internet des établissements commercialisateurs.

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.

Le Fonds n'est pas ouvert aux résidents des Etats Unis d'Amérique/"U.S. Person" (la définition de "U.S. Person" est disponible sur le site internet de la société de gestion www.amundi.com et/ou dans le prospectus).

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 Asset Management 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 30 avril 2019.