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.

FCP VERSION CAPITAL JUILLET 2021

FCP - Code ISIN FR0011449636
OPCVM non coordonné soumis au droit français
Société de Gestion : Natixis Investment Managers International - **Groupe BPCE**

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Capital garanti à l'échéance

L'objectif de gestion de l'OPCVM est de permettre à l'investisseur, détenteur de part de l'OPCVM le 11 juillet 2013, de recevoir à l'échéance de la formule, le 12 juillet 2021, **son investissement initial**(1), hors frais d'entrée, **majoré de 60% de la Performance Moyenne Finale de l'Indice Euro Stoxx 50**(2).

Les Performances de l'Indice sont calculées chaque semestre de janvier 2014 à juillet 2021 depuis le Niveau Initial de l'Indice(3), et sont retenues dans le calcul de la Performance Moyenne Finale de l'Indice selon la méthode suivante :

- Si la Performance de l'Indice est positive alors elle sera prise pour sa valeur réelle ;
- Si la Performance de l'Indice est négative alors elle sera remplacée par 0%.

La Performance Moyenne Finale de l'Indice s'obtient en faisant la moyenne arithmétique des Performances de l'Indice qui auront ainsi été retenues.

Pendant la période de commercialisation(4) **et après l'échéance de la formule**, l'OPCVM sera géré de manière à réaliser une performance en lien avec le marché monétaire.

(1) L'investissement initial est égal au nombre de parts souscrites par l'investisseur multiplié par la Valeur Liquidative de Référence qui correspond à la plus haute des Valeurs Liquidatives de l'OPCVM calculées du 11 avril au 11 juillet 2013.

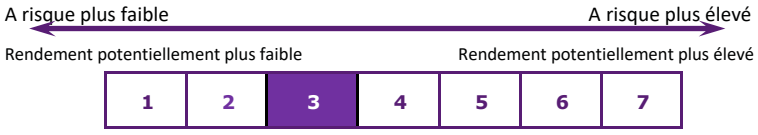
(2) L'Indice Euro Stoxx 50 est un Indice boursier regroupant les 50 sociétés ayant les plus importantes capitalisations boursières au sein de la zone Euro. (dividendes non réinvestis).

(3) Le Niveau Initial de l'Indice s'obtient en faisant la moyenne arithmétique des niveaux de clôture de l'Indice publiés les 11, 12 et 15 juillet 2013. Il est égal à 2483,98 dans les exemples présentés ci-après.

(4) La période de commercialisation est la période pendant laquelle les investisseurs peuvent souscrire, elle s'achève le mercredi 10 juillet 2013 à 12h30.

Cet OPCVM relève de la classification AMF "Fonds à formule", il ne convient donc pas aux investisseurs qui prévoient d'obtenir le remboursement de leur investissement avant l'échéance de la formule. L'investisseur peut cependant, demander le remboursement de ses parts tous les 15 jours, le mercredi avant 12h30, sa demande sera prise en compte dès le lendemain. Des frais de sortie de 4% maximum, seront alors appliqués. Les parts de cet OPCVM sont des parts de capitalisation.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



L'indicateur de risque de cet OPCVM est de niveau 3. Ce niveau représente, sur une échelle de 7, le risque associé à la formule de l'OPCVM, cette formule étant indexée à l'indice Euro Stoxx 50. Ce calcul de risque est effectué sur des simulations historiques passées et pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM.

La catégorie de risque associée à cet OPCVM dépend de la date à laquelle l'investisseur demandera le remboursement de son capital.

- Ainsi, un rachat effectué avant l'échéance de la formule peut être associé à un niveau de risque plus élevé.
- Toutefois, l'OPCVM bénéficie d'une garantie en capital, hors frais d'entrée, sous réserve que l'investisseur conserve son placement jusqu'à l'échéance, le 12 juillet 2021.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".

RISQUES IMPORTANTS POUR L'OPCVM NON PRIS EN COMPTE DANS L'INDICATEUR :

- Néant.

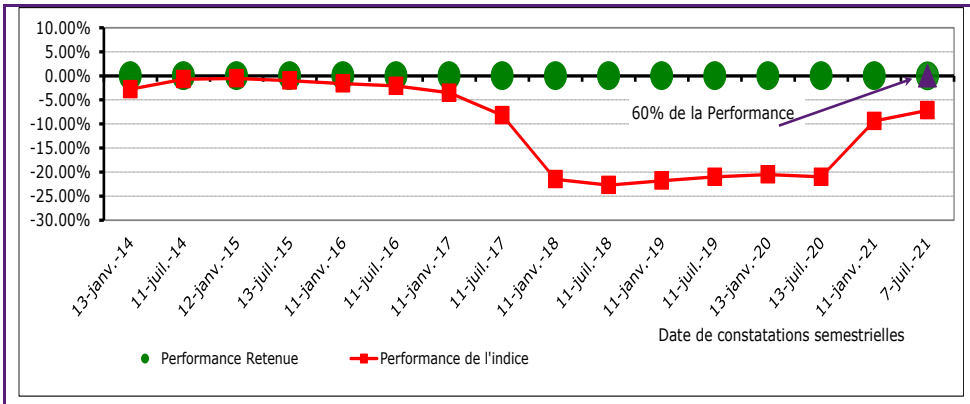
En souscrivant à cet OPCVM, l'investisseur choisit une alternative à un investissement sur les marchés actions de la zone euro. Ainsi, contrairement à un placement direct en actions, **les inconvénients de cet investissement** sont que l'investisseur ne bénéficiera pas de l'intégralité de la hausse des marchés actions puisque d'une part la Performance Moyenne Finale de l'Indice Euro Stoxx 50 est le résultat d'une moyenne ce qui atténue les performances les plus élevées, et d'autre part la Performance Moyenne Finale n'est retenue qu'à hauteur de 60%. De plus, l'investisseur ne percevra pas les dividendes des actions entrant dans la composition de l'Indice. Cependant, contrairement à un placement direct en actions, **les avantages de cet investissement** sont que les baisses des marchés ne seront pas entièrement supportées par l'investisseur puisque d'une part, dès que l'Indice baisse aux dates de constatation semestrielle, les Performances de l'Indice Euro Stoxx 50 seront remplacées par 0%, dans le calcul de la Performance Moyenne de l'Indice, et d'autre part, la Performance Moyenne Finale de l'Indice Euro Stoxx 50 étant le résultat d'une moyenne, l'impact des performances nulles ou faibles sera amoindri par les performances élevées. De plus, l'investisseur ne subira pas de perte puisque l'OPCVM bénéficie d'une garantie en capital, hors frais d'entrée, sous réserve qu'il conserve ce placement jusqu'à son échéance, soit le 12 juillet 2021.

SCENARIOS DE PERFORMANCE

De nombreux montants de remboursement sont envisageables selon l'évolution de l'indice Euro Stoxx 50. Les trois scénarios de performance présentés ci-après permettent d'illustrer la formule mais ne constituent pas une indication certaine des performances futures. Ces différents scénarios ne sont pas nécessairement aussi probables les uns que les autres.

Scénario défavorable

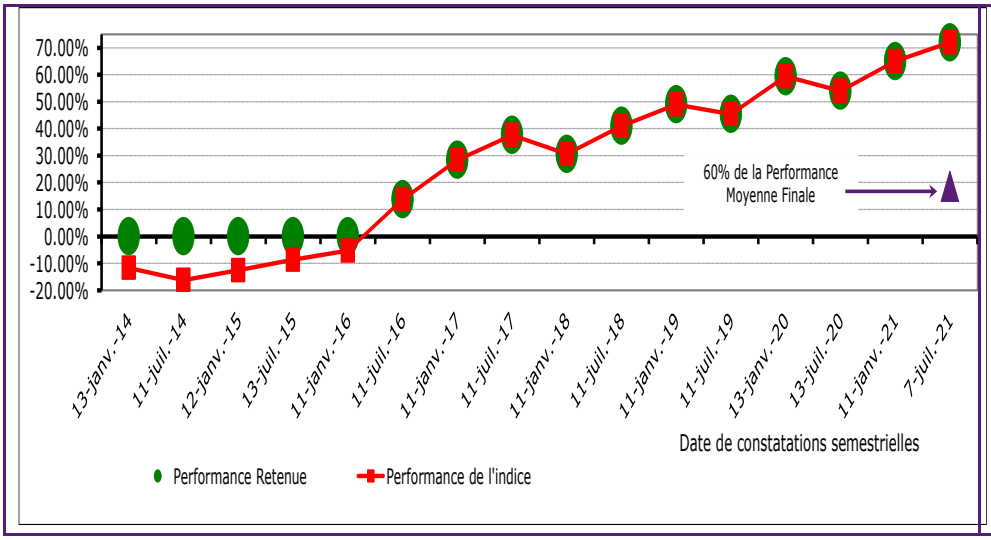
Niveau de l'Indice	Niveau Initial	Dates de Constatations Semestrielles															
		13/01/2014	11/07/2014	12/01/2015	13/07/2015	11/01/2016	11/07/2016	11/01/2017	11/07/2017	11/01/2018	11/07/2018	11/01/2019	11/07/2019	13/01/2020	13/07/2020	11/01/2021	07/07/2021
	2 483.98	2414.43	2466.85	2470.81	2459.14	2444.24	2431.82	2396.30	2280.29	1949.92	1920.12	1942.47	1962.34	1974.76	1962.34	2250.49	2305.97
Performance de l'Indice = (niveau de l'Indice à la Date de Constation Semestrielle - Niveau Initial de l'Indice) / Niveau Initial de l'Indice		-2.80%	-0.69%	-0.53%	-1.00%	-1.60%	-2.10%	-3.53%	-8.20%	-21.50%	-22.70%	-21.80%	-21.00%	-20.50%	-21.00%	-9.40%	-7.17%
Performance de l'indice retenue dans le calcul de la Performance Moyenne Finale		**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**
Performance Moyenne Finale		**(0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%)/16 = 0.00%**															
Performance Finale = 60% de la Performance Moyenne Finale		**60% x 0.00%= 0.00% soit un taux de rendement annualisé de 0.00%(hors frais d'entrée)**															



Dans cet exemple, les Performances de l'Indice sont toutes négatives aux dates de Constatation Semestrielle. Ces Performances sont donc remplacées par zéro dans le calcul de la Performance Moyenne Finale de l'Indice qui s'élève à 0%. L'investisseur peut donc récupérer à l'échéance de la formule, le 12 juillet 2021, la Valeur Liquidative de Référence, soit 150€. Il ne réalise aucun gain mais profite de la garantie en capital, hors frais d'entrée.

Scénario moyen

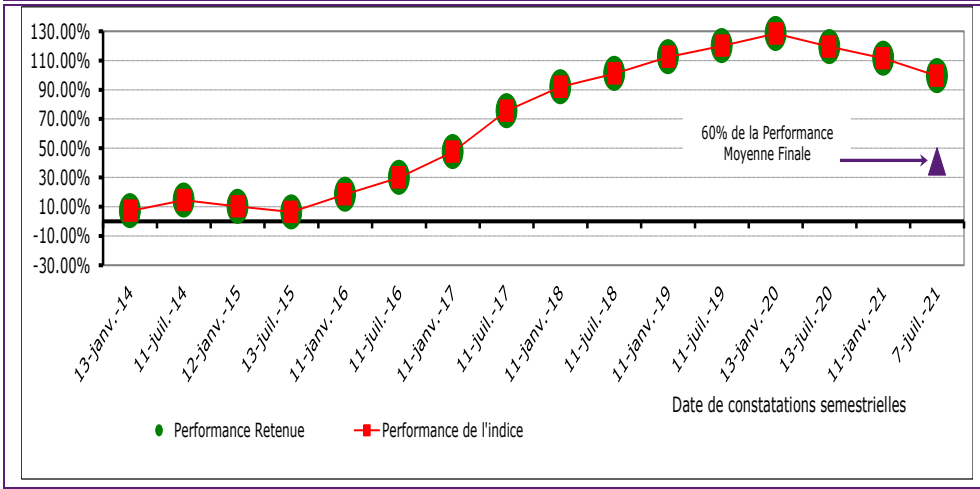
Niveau de l'Indice	Niveau Initial	Dates de Constatations Semestrielles															
		13/01/2014	11/07/2014	12/01/2015	13/07/2015	11/01/2016	11/07/2016	11/01/2017	11/07/2017	11/01/2018	11/07/2018	11/01/2019	11/07/2019	13/01/2020	13/07/2020	11/01/2021	07/07/2021
	2 483.98	2193.35	2080.58	2171.00	2267.87	2352.33	2824.29	3189.43	3417.96	3244.08	3502.41	3701.13	3611.71	3959.46	3825.33	4098.57	4272.45
Performance de l'Indice = (niveau de l'Indice à la Date de Constation Semestrielle - Niveau Initial de l'Indice) / Niveau Initial de l'Indice		-11.70%	-16.24%	-12.60%	-8.70%	-5.30%	13.70%	28.40%	37.60%	30.60%	41.00%	49.00%	45.40%	59.40%	54.00%	65.00%	72.00%
Performance de l'indice retenue dans le calcul de la Performance Moyenne Finale		**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.00%**	**13.70%**	**28.40%**	**37.60%**	**30.60%**	**41.00%**	**49.00%**	**45.40%**	**59.40%**	**54.00%**	**65.00%**	**72.00%**
Performance Moyenne Finale		**(0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+0.00%+13.70%+28.40%+37.60%+30.60%+41.00%+49.00%+45.40%+59.40%+54.00%+65.00%+72.00%)/16 = 31.01%**															
Performance Finale = 60% de la Performance Moyenne Finale		**60% x 31.01%= 18.61% soit un taux de rendement annualisé de 2.16%(hors frais d'entrée)**															



Dans cet exemple, les Performances de l'Indice sont négatives à 5 dates de Constatation Semestrielle. Ces Performances sont donc remplacées par zéro dans le calcul de la Performance Moyenne Finale de l'Indice qui s'élève à 31,01%. L'investisseur peut donc récupérer à l'échéance de la formule, le 12 juillet 2021, la Valeur Liquidative de Référence majorée de **60%** de la Performance Moyenne Finale de l'Indice, soit 60% de 31,01% = 18,61%, soit 177,92 euros. Il réalise donc un gain de **27,92 euros** (177,92 euros – 1 part de 150 euros), **soit un rendement annualisé de 2,16%.**

Scénario favorable

Niveau de l'Indice	Niveau Initial	Dates de Constatations Semestrielles															
		13/01/2014	11/07/2014	12/01/2015	13/07/2015	11/01/2016	11/07/2016	11/01/2017	11/07/2017	11/01/2018	11/07/2018	11/01/2019	11/07/2019	13/01/2020	13/07/2020	11/01/2021	07/07/2021
	2 483.98	2659.91	2842.24	2734.99	2641.71	2941.03	3226.69	3663.87	4361.87	4769.24	4992.80	5275.97	5464.76	5673.41	5449.85	5253.62	4955.54
Performance de l'Indice = (niveau de l'Indice à la Date de Constation Semestrielle - Niveau Initial de l'Indice) / Niveau Initial de l'Indice		7.08%	14.42%	10.11%	6.35%	18.40%	29.90%	47.50%	75.60%	92.00%	101.00%	112.40%	120.00%	128.40%	119.40%	111.50%	99.50%
Performance de l'indice retenue dans le calcul de la Performance Moyenne Finale		**7.08%**	**14.42%**	**10.11%**	**6.35%**	**18.40%**	**29.90%**	**47.50%**	**75.60%**	**92.00%**	**101.00%**	**112.40%**	**120.00%**	**128.40%**	**119.40%**	**111.50%**	**99.50%**
Performance Moyenne Finale		**(7.08%+14.42%+10.11%+6.35%+18.40%+29.90%+47.50%+75.60%+92.00%+101.00%+112.40%+120.00%+128.40%+119.40%+111.50%+99.50%)/16 = 68.35%**															
Performance Finale = 60% de la Performance Moyenne Finale		**60% x 68.35%= 41.01% soit un taux de rendement annualisé de 4.39%(hors frais d'entrée)**															



Dans cet exemple, les Performances de l'Indice sont toutes positives, donc retenues pour leur valeur réelle dans le calcul de la Performance Moyenne Finale de l'Indice qui s'élève à **68,35%.** L'investisseur peut donc récupérer à l'échéance de la formule, le 12 juillet 2021, la Valeur Liquidative de Référence majorée de **60%** de la Performance Moyenne Finale du Panier, soit 60% de 68,35% = 41,01%, soit 211,51 euros. Il réalise donc un gain de **61,51 euros** (211,51 euros – 1 part de 150 euros), **soit un rendement annualisé de 4,39%.**

FRAIS

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

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	2,5%
Frais de sortie **à compter du 10 juillet 2013 après 12h30**	4%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou qu'il ne vous soit restitué, à votre demande, avant l'échéance de la formule le 12 juillet 2021. Dans certains cas, le montant effectivement prélevé peut être moindre. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

Frais prélevés par l'OPCVM sur une année	
Frais courants	2 %
Frais prélevés par l'OPCVM dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

Frais courants : Le taux des frais courants indiqué correspond au taux maximum que le fonds supportera.

Les frais courants ne comprennent pas : les commissions de surperformance et les frais d'intermédiation excepté dans le cas de frais d'entrée et/ou de sortie payés par l'OPCVM lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre véhicule de gestion collective.

Pour plus d'information sur les frais, il est conseillé aux investisseurs de se reporter à la rubrique "frais" du prospectus, disponible sur le site internet www.caisse-epargne.fr

INFORMATIONS PRATIQUES

- Dépositaire : CACEIS Bank
- Le prospectus, les rapports annuels et les derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles auprès de la société de gestion sur simple demande écrite à : Natixis Investment Managers International – 43 avenue Pierre Mendès France – Direction Service Clients – 75013 Paris ou à l'adresse électronique suivante ClientServicingAM@natixis.com.
- La valeur liquidative est disponible auprès de la société de gestion à l'adresse postale mentionnée ci-dessus et sur le site internet www.caisse-epargne.fr
- La commercialisation de cet OPCVM est ouverte du 11 avril 2013 au 10 juillet 2013 avant 12h30. Après cette date, l'OPCVM est fermé à la souscription.
- **Fiscalité** : Les plus-values et revenus éventuels afférents à cet investissement peuvent être soumis à taxation, selon la règlementation du pays de résidence fiscale de l'investisseur. Il est conseillé aux investisseurs de se renseigner auprès de leur conseiller.

La responsabilité de Natixis Investment Managers International 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 de cet OPCVM.

Cet OPCVM est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 1er octobre 2018