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 EAE 100 JUILLET 2022

FIA de droit français
Fonds d'investissement à vocation générale
Code ISIN FR0011781541
Société de Gestion : Natixis Investment Managers International - **Groupe BPCE**

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Capital garanti

L'objectif de gestion du Fonds est de permettre à l'investisseur, détenteur de part du Fonds le 24 juillet 2014, de recevoir à l'échéance de la formule, le 25 juillet 2022, **son investissement initial**(1), hors frais d'entrée, **majoré de 60% de la Performance Moyenne Finale d'un Panier** d'Actions(2).

Les Performances de chaque action du Panier(3) sont calculées chaque semestre, de janvier 2015 à juillet 2022, par rapport à leur Niveau Initial(4), et sont retenues pour leur valeur réelle dans le calcul de la Performance du Panier.

Les Performances du Panier sont également calculées chaque semestre, de janvier 2015 à juillet 2022, et s'obtiennent en faisant la moyenne arithmétique des Performances des actions précédemment calculées. Si une Performance est négative, elle sera remplacée par zéro.

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

Pendant la période de commercialisation(5) et à l'échéance de la formule**, le Fonds 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 du Fonds calculées du 15 mai 2014 au 24 juillet 2014.

(2) **Le Panier d'actions** est composé de 30 actions sélectionnées à l'origine du Fonds, pour toute la durée de la formule. Ces actions sont choisies par nos Experts dans un souci de diversification géographique et sectorielle, selon 3 thématiques liées à la gestion des ressources naturelles (**E**au-**A**griculture-**E**fficacité énergétique): **Eau** : Danaher, Agilent Technologies, Ecolab, Pentair, Flowserve, Roper Industries, Xylem, Veolia Environnement, United Utilities Group, Thermo Fisher; **Gestion des ressources Agricoles :** Koninklijke, Dow Chemical, Mondelez, Deere & Co, AGCO, Canadian National Railway, Kellogg, Mosaic, CF industries, BRF SA ; **Efficacité Énergétique** : Toyota Motor, Siemens, Emerson Electric, Eaton, Cummins, CSX, Schneider Electric, Linde, East Japan Railway, Borgwarner.

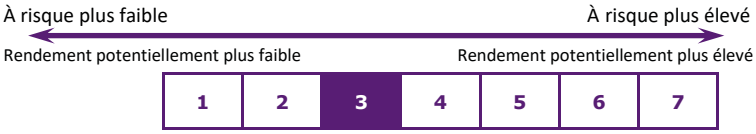
(3) La performance de chaque Action (dividendes non réinvestis) est calculée sur la base du cours de clôture de l'action dans sa devise d'origine, il n'y a donc pas de risque de change.

(4) **Le Niveau Initial pour chaque action du Panier** s'obtient en faisant la moyenne arithmétique des cours de clôture de chaque actions publiées les 24, 25 et 28 juillet 2014.

(5) **La période de commercialisation** est la période pendant laquelle les investisseurs peuvent souscrire, elle s'achève le 23 juillet 2014 à 12h30.

Ce Fonds 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 ce Fonds sont des parts de capitalisation.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



L'indicateur de risque de ce Fonds est de niveau 3. Ce niveau représente, sur une échelle de 7, le risque associé à la formule du Fonds, cette formule étant indexée sur un Panier de 30 actions. Ce calcul de risque est effectué sur des simulations historiques passées et pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

La catégorie de risque associée à ce Fonds 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 puisque l'investisseur peut subir une perte en capital.
- Toutefois, le Fonds bénéficie d'une garantie en capital, hors frais d'entrée, sous réserve que l'investisseur conserve son placement jusqu'à l'échéance, le 25 juillet 2022.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".

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

- Néant.

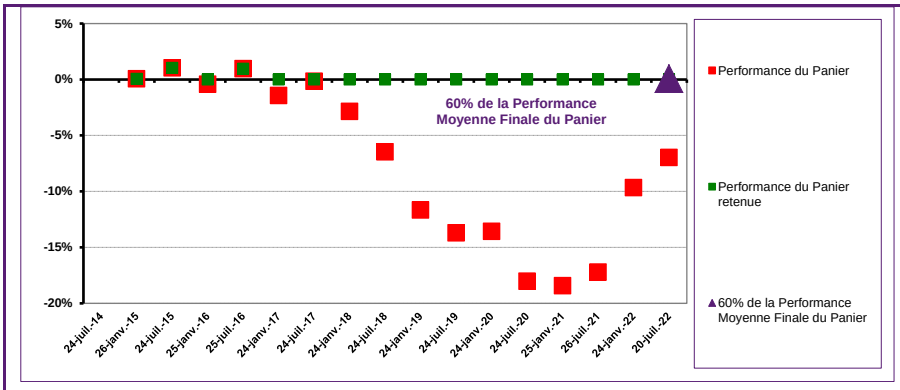
En souscrivant à ce Fonds, l'investisseur choisit une alternative à un investissement sur les marchés actions internationaux. Ainsi, contrairement à un placement direct en actions, **les inconvénients de cet investissement** sont que l'investisseur ne bénéficiera pas de l'intégralité de la hausse de ces marchés actions puisque la Performance Moyenne Finale du Panier ne sera retenue qu'à hauteur de 60%. De plus, l'investisseur ne percevra pas les dividendes des actions entrant dans la composition du Panier. 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 les Performances du Panier, lorsqu'elles sont négatives, seront remplacées par zéro, dans le calcul de la Performance Moyenne Finale du Panier. Toutefois, la Performance Moyenne Finale du Panier étant le résultat d'une moyenne, les performances positives seront atténuées par les performances égales à zéro, de même qu'elles amortissent l'impact des performances nulles. De plus, l'investisseur ne subira pas de perte puisque le Fonds bénéficie d'une garantie en capital, hors frais d'entrée, sous réserve qu'il conserve ce placement jusqu'à son échéance, soit le 25 juillet 2022.

SCENARIOS DE PERFORMANCE

De nombreux montants de remboursement sont envisageables selon l'évolution des actions composant le Panier. 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

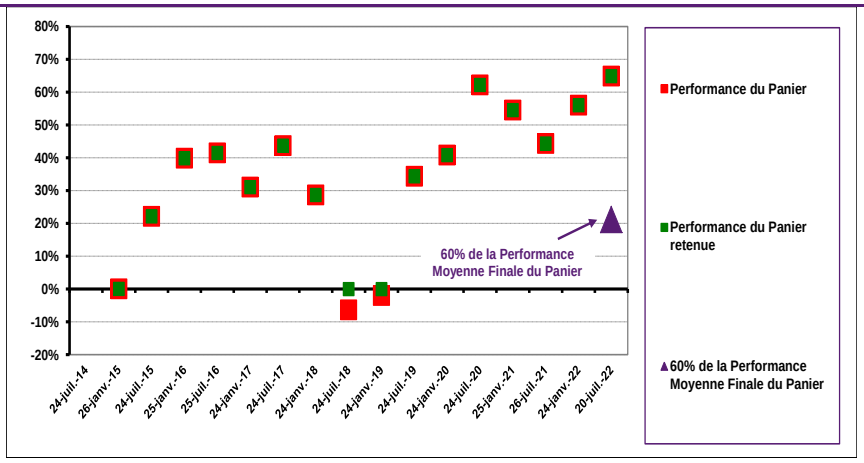
Actions	Niveaux Initiaux	Performances des Actions aux Dates de Constatations Semestrielles															
		26/01/2015		24/07/2015	25/01/2016	25/07/2016	24/01/2017	24/07/2017	24/01/2018	24/07/2018	24/01/2019	24/07/2019	24/01/2020	24/07/2020	25/01/2021	26/07/2021	24/01/2022	20/07/2022
Action n°1	25	24.30	(24,30-25)/25 = -2.80 %	-5.60%	-10.20%	-9.30%	-18.30%	-14.50%	-12.75%	-18.30%	-23.50%	-22.70%	-21.80%	-21.00%	-17.10%	-19.50%	-14.50%	-9.50%
Action n°2	14	13.79	(13.79-14)/14 = -1.5 %	2.40%	2.10%	-2.50%	3.20%	1.30%	9.20%	7.20%	3.20%	-1.10%	-6.70%	-14.10%	-11.50%	-16.45%	-13.10%	-14.60%
.../...																		
Action n°30	21	21.95	(21,95-21)/21 = 4.5 %	6.30%	6.80%	14.70%	10.80%	12.70%	-5.00%	-8.30%	-14.70%	-17.30%	-12.20%	-19.00%	-26.70%	-15.70%	-1.40%	3.20%
Performances du Panier = moyenne des performances des Actions			0.07%	1.03%	-0.43%	0.97%	-1.43%	-0.17%	-2.85%	-6.47%	-11.67%	-13.70%	-13.57%	-18.03%	-18.43%	-17.22%	-9.67%	-6.97%
Performances du Panier retenue			0.07%	1.03%	0.00%	0.97%	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 du Panier = moyenne des performances du Panier retenues		(0.07%+1.03%+0.00%+0.97%+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 = 0.13%																
Performance Finale =60% de la Performance Moyenne Finale du Panier		60% x 0.13%= 0.08% soit un taux de rendement annualisé de 0.01%(hors frais d'entrée)																



Dans cet exemple, la Performance du Panier est négative à 13 dates de Constatations Semestrielles. Ces Performances sont donc remplacées par zéro dans le calcul de la Performance Moyenne Finale du Panier qui s'élève à 0,13%. L'investisseur peut donc récupérer à l'échéance de la formule, le 25 juillet 2022, la Valeur Liquidative de Référence majorée de **60%** de la Performance Moyenne Finale du Panier, soit 60% de 0,13% = 0,08%, soit 150,12 euros. Il réalise donc un gain de **0,12 euros** (150,12 euros – 1 part de 150 euros), **soit un rendement annualisé de 0,01%.**

Scénario moyen

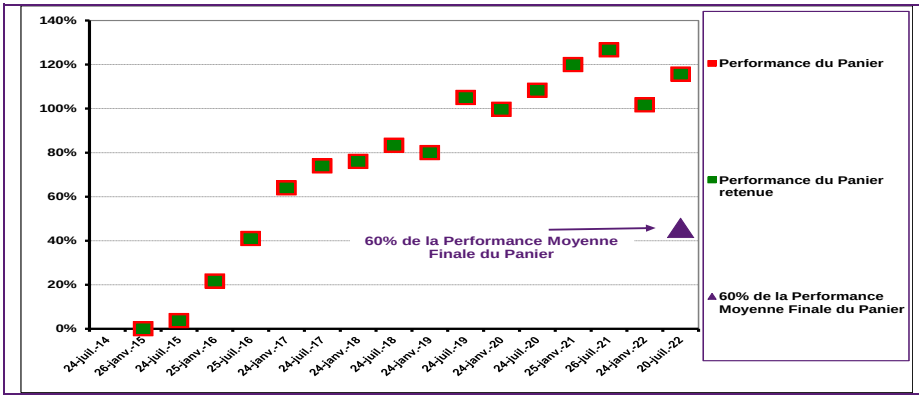
Actions	Niveaux Initiaux	Performances des Actions aux Dates de Constatations Semestrielles															
		26/01/2015		24/07/2015	25/01/2016	25/07/2016	24/01/2017	24/07/2017	24/01/2018	24/07/2018	24/01/2019	24/07/2019	24/01/2020	24/07/2020	25/01/2021	26/07/2021	24/01/2022	20/07/2022
Action n°1	25	24.30	(24,30-25)/25 = -2.80 %	24.50%	48.00%	47.80%	38.20%	46.00%	32.00%	-5.50%	1.50%	34.60%	28.60%	70.30%	66.50%	52.00%	56.00%	74.00%
Action n°2	14	13.79	(13,79-14)/14 = -1.5 %	12.30%	28.15%	24.60%	12.33%	30.00%	12.50%	-16.00%	-5.00%	16.50%	37.40%	51.00%	38.50%	35.00%	45.00%	42.60%
.../...																		
Action n°30	21	21.95	(21,95-21)/21 = 4.5 %	29.70%	43.50%	52.00%	42.60%	55.00%	41.50%	2.50%	-2.50%	52.00%	56.50%	65.30%	58.60%	46.00%	67.00%	78.00%
Performances du Panier = moyenne des performances des Actions			0.07%	22.17%	39.88%	41.47%	31.04%	43.67%	28.67%	-6.33%	-2.00%	34.37%	40.83%	62.20%	54.53%	44.33%	56.00%	64.87%
Performances du Panier retenue			0.07%	22.17%	39.88%	41.47%	31.04%	43.67%	28.67%	0.00%	0.00%	34.37%	40.83%	62.20%	54.53%	44.33%	56.00%	64.87%
Performance Moyenne Finale du Panier = moyenne des performances du Panier retenues		(0.07%+22.17%+39.88%+41.47%+31.04%+43.67%+28.67%+0.00%+0.00%+34.37%+40.83%+62.20%+54.53%+44.33%+56.00%+64.87%)/16 = 35.26%																
Performance Finale =60% de la Performance Moyenne Finale du Panier		60% x 35.26%= 21.15% soit un taux de rendement annualisé de 2.43% (hors frais d'entrée)																



Dans cet exemple, les Performance du Panier sont négatives à 2 dates de Constatation Semestrielles. Ces Performances sont donc remplacées par zéro dans le calcul de la Performance Moyenne Finale du Panier qui s'élève à 35,26%. L'investisseur peut donc récupérer à l'échéance de la formule, le 25 juillet 2022, la Valeur Liquidative de Référence majorée de **60%** de la Performance Moyenne Finale du Panier, soit 60% de 35,26% = 21,15%, soit 181,73 euros. Il réalise donc un gain de **31,73 euros** (181,73 euros – 1 part de 150 euros), **soit un rendement annualisé de 2,43%.**

Scénario favorable

Actions	Niveaux Initiaux	26/01/2015		Performances des Actions aux Dates de Constatations Semestrielles														
				24/07/2015	25/01/2016	25/07/2016	24/01/2017	24/07/2017	24/01/2018	24/07/2018	24/01/2019	24/07/2019	24/01/2020	24/07/2020	25/01/2021	26/07/2021	24/01/2022	20/07/2022
Action n°1	25	24.30	(24,30-25)/25 = -2.80 %	2.40%	15.00%	36.00%	72.00%	85.00%	90.00%	95.00%	105.00%	110.00%	92.00%	100.00%	115.00%	125.00%	100.00%	111.00%
Action n°2	14	13.79	(13,79-14)/14 = -1.5 %	2.40%	22.00%	45.00%	65.00%	72.00%	70.00%	75.00%	70.00%	90.00%	110.00%	120.00%	125.00%	125.00%	100.00%	120.00%
.../...																		
Action n°30	21	21.95	(21,95-21)/21 = 4.5 %	6.30%	28.00%	42.00%	55.00%	65.00%	68.00%	80.00%	65.00%	115.00%	97.00%	105.00%	120.00%	130.00%	105.00%	116.00%
Performances du Panier = moyenne des performances des Actions		0.07%		3.70%	21.67%	41.00%	64.00%	74.00%	76.00%	83.33%	80.00%	105.00%	99.67%	108.33%	120.00%	126.67%	101.67%	115.67%
Performances du Panier retenue		0.07%		3.70%	21.67%	41.00%	64.00%	74.00%	76.00%	83.33%	80.00%	105.00%	99.67%	108.33%	120.00%	126.67%	101.67%	115.67%
Performance Moyenne Finale du Panier = moyenne des performances du Panier retenues				(0.07%+3.70%+21.67%+41.00%+64.00%+74.00%+76.00%+83.33%+80.00%+105.00%+99.67%+108.33%+120.00%+126.67%+101.67%+115.67%)/16 = 76.30%															
Performance Finale =60% de la Performance Moyenne Finale du Panier				60% x 76.30%= 45.78% soit un taux de rendement annualisé de 4.82%(hors frais d'entrée)															



Dans cet exemple, les Performance du Panier sont toutes positives, elles sont donc prises pour leur valeur réelle dans le calcul de la Performance Moyenne Finale du Panier qui s'élève à **76,30%.** L'investisseur peut donc récupérer à l'échéance de la formule, le 25 juillet 2022, la Valeur Liquidative de Référence majorée de **60%** de la Performance Moyenne Finale du Panier, soit 60% de 76,30% = 45,78%, soit 218,67 euros. Il réalise donc un gain de **68,67 euros** (218,67 euros – 1 part de 150 euros), **soit un rendement annualisé de 4,82%.**

FRAIS

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds 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 23 juillet 2014 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 25 juillet 2022. 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 le Fonds sur une année	
Frais courants	2 %

Frais prélevés par le Fonds 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 le Fonds 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. Un relevé mensuel des performances des Actions du Panier est disponible sur www.gamme-fcpeae-juillet2022.com.
- La valeur liquidative est disponible auprès de la société de gestion à l'adresse postale mentionnée ci-dessus et/ou sur le site internet *www.caisse-epargne.fr.*
- La commercialisation de ce Fonds est ouverte du 15 mai 2014 au 23 juillet 2014 avant 12h30. Après cette date, le Fonds 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 Ce Fonds.

Ce Fonds 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