PERFORMANCE EURO 2024

FONDS À FORMULE

PEA

Crédit Mutuel Asset Management

SYNTHESE MENSUELLE DE GESTION

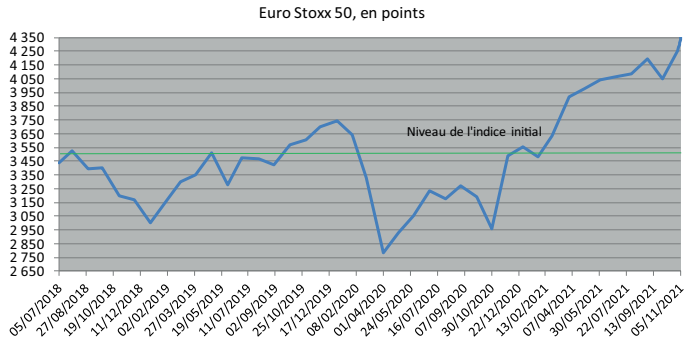
25 novembre 2021

Politique de vote disponible sur le site internet.

Chiffres clés au :	25/11/2021
Valeur liquidative (VL) :	118,1822 €
Actif net :	120 676 378,75 €

ÉVOLUTION DE L'INDICE SOUS-JACENT

(source interne et/ou SIX)



Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

ORIENTATION DE GESTION

Le FIA[1] classé « fonds à formule » présente un risque de perte en capital à l'échéance des 6 ans, si l'Euro Stoxx®50, dividendes non réinvestis (ci-après l'Indice) est en baisse de plus de 50% par rapport à son niveau initial. Le porteur sera alors exposé à toute la baisse de l'Indice.

La Valeur Liquidative Finale sera égale à la Valeur Liquidative Initiale majorée ou minorée 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 05/07/2018.

- Si le 06/11/2020 en clôture l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial, le FCP sera dissous le 26/11/2020. Le porteur sera remboursé de son capital initialement investi majoré d'une performance forfaitaire de 12% soit un TRA de 4,84%.
- Sinon, si le 05/11/2021 en clôture l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial, le FCP sera dissous le 25/11/2021. Le porteur sera remboursé de son capital initialement investi majoré d'une performance forfaitaire de 18% soit un TRA de 5%.
- Sinon, si le 04/11/2022 en clôture l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial, le FCP sera dissous le 24/11/2022. Le porteur sera remboursé de son capital initialement investi majoré d'une performance forfaitaire de 24% soit un TRA de 5,02%.
- Sinon, si le 03/11/2023 en clôture l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial, le FCP sera dissous le 23/11/2023. Le porteur sera remboursé de son capital initialement investi majoré d'une performance forfaitaire de 30% soit un TRA de 4,99%.
- Sinon, si aucune des conditions ci-dessus n'est réalisée à la Date d'Echéance Finale du FCP le jeudi 14/11/2024, il existe 3 possibilités :

Si le 05/11/2024, en clôture, l'Indice a baissé de plus de 50% par rapport à son Niveau Initial, le porteur recevra son capital initialement investi diminué de la totalité de la baisse de l'Indice ;

Si le 05/11/2024, en clôture, l'Indice a baissé par rapport à son Niveau Initial jusqu'à 50%, le porteur recevra son capital initialement investi ;

Si le 05/11/2024, en clôture, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial, le porteur sera remboursé de son capital initialement investi majoré d'une performance forfaitaire de 36% soit un TRA de 4,95%.

[1] FIA (Fonds d'investissement alternatif) est la nouvelle terminologie applicable aux FCP non coordonnés de droit français depuis 27/07/2013.

INFORMATIONS

La constatation du niveau de l'indice Euro Stoxx® 50 du 05/11/2021 (4 363,04 points), en hausse par rapport à son niveau du 05/07/2018 (3 440,92 points), a déclenché le mécanisme de remboursement automatique du fonds avec une performance forfaitaire de 18 %.

Le fonds est remboursé par anticipation le 25/11/2021, sur la base d'une valeur liquidative par part de 118,1822 €. La performance finale du fonds est de 18,18 %, soit un TRA de 5,04 % (hors commission de souscription).

CARACTÉRISTIQUES

Profil de risque et de rendement

À risque plus faible, rendement potentiellement plus faible — À risque plus fort, rendement potentiellement plus fort

1	2	3	4	5	6	7

Indice Euro Stoxx®50 au 05/07/2018 : 3 440,92 points
Indice Euro Stoxx®50 au 05/11/2021 : 4 363,04 points

Abattement fiscal : 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 de l'OPC peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du fonds.

Caractéristiques de l'OPC

Code ISIN :	FR0013328325
Catégorie :	Fonds à formule sans protection
Affectation des résultats :	Capitalisation
Durée minimum de placement conseillée :	6 ans, 4 mois et 10 jours jusqu'au 14 novembre 2024
Valorisation :	Hebdomadaire Jeudi
Gérant(s) :	TING Bruno TZVETKOV Martin
Société de gestion :	CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT 4, rue Gaillon - 75002 Paris
Site internet :	www.creditmutuel-am.eu
Dépositaire :	BFCM
Conservateur principal :	BFCM 4, rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67000 Strasbourg
Date de création de l'OPC :	05/07/2018

Souscriptions/rachats

Titres fractionnés en millièmes

Modalités de rachat :
le mercredi avant 12 h 00 sur valeur liquidative inconnue

Commissions de rachat : 4% jusqu'à la VL du 7 novembre 2024

Frais de gestion

Frais courants du dernier exercice : 0,53%

L'indice (Euro Stoxx®50), ainsi que ses marques déposées, sont la propriété intellectuelle de STOXX Limited, Zurich, Suisse (« STOXX »), Deutsche Börse Group ou de leurs concédants, et sont utilisés sous licence. STOXX, le Groupe Deutsche Börse ou leurs concédants, partenaires de recherches ou fournisseurs de données ne font la promotion, ne distribuent, ni ne soutiennent en aucune façon le fonds (PERFORMANCE EURO 2024), et ne fournissent aucune garantie, et déclinent à ce titre toute responsabilité (du fait d'une négligence ou autre), quant à toute erreur, omission ou interruption générale ou spécifique affectant l'indice ou ses données.

[1]*ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) - ISR (Investissement Socialement Responsable) : classement effectué selon le processus d'investissement et la nature des titres investis. Pour plus de précision rendez-vous sur le site Internet.*

Les DICI (Document d'Information Clé pour l'Investisseur), les process de gestion et les prospectus sont disponibles sur le site internet (www.creditmutuel-am.eu). Le DICI doit être remis au souscripteur préalablement à chaque souscription.

Avertissement : *Les informations contenues dans ce document ne constituent en aucune façon un conseil en investissement et leur consultation est effectuée sous votre entière responsabilité. Investir dans un OPC peut présenter des risques, l'investisseur peut ne pas récupérer les sommes investies. Si vous souhaitez investir, un conseiller financier pourra vous aider à évaluer les solutions d'investissement en adéquation avec vos objectifs, votre connaissance et votre expérience des marchés financiers, votre patrimoine et votre sensibilité au risque et vous présentera également les risques potentiels. Cet OPC ne peut être offert, vendu, commercialisé ou transféré aux Etats-Unis (y compris ses territoires en possessions), ni bénéficier directement ou indirectement à une personne physique ou morale américaine, à des citoyens américains ou à une US Person. Toute reproduction ou utilisation de ce document est formellement interdite sauf autorisation expresse de Crédit Mutuel Asset Management.*