

LCL 40 ANS D'ETAPES 2021

REPORTING

Communication
Publicitaire

31/08/2023



DIVERSIFIÉ ■

Données clés (Source : Amundi)

Forme juridique : **Fonds Commun de Placement (FCP)**
Classification AMF : **Fonds à formule**
Droit applicable : **de droit français**
Code ISIN : **FR0014002ZB5**
Affectation des sommes distribuables : **Capitalisation**
Garant : **AMUNDI FINANCE**
Devise de référence de la classe : **EUR**
Actif géré : **57,83 (millions EUR)**
Unité de la première souscription : **0 Part(s)**
Périodicité de calcul de la VL : **Quotidienne**
Société de gestion : **Amundi Asset Management**
Eligible PEA : **Oui**
Frais d'entrée (maximum) : **2,50%**
Frais courants : **0,00%**

Données Clés - Fonds à formule (Source : Amundi)

Date de lancement : **11/09/2023**
Durée de vie : **A ÉCHÉANCE**
Date d'échéance : **11/10/2023**
Nature de la protection : **Aucune**
Date De Sortie Conditionnelle : **12/09/2022**
11/09/2023
10/09/2024
10/09/2025
10/09/2026

Profil de risque et de rendement (SRI) (Source : Fund Admin)



⚡ A risque plus faible, rendement potentiellement plus faible
⚡ A risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé

Le SRI correspond au profil de risque et de rendement présent dans le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI). La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ». Il n'est pas garanti 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.

Objectif d'investissement

LCL 40 ANS D'ETAPES 2021 est un placement lié aux marchés actions, au travers de l'Indice Euro Stoxx 50® (dividendes non réinvestis), d'une durée maximum de 6 ans. Il peut bénéficier d'une sortie automatique anticipée à 1, 2, 3, 4 ou 5 ans si la performance de l'Indice est positive ou nulle par rapport à sa Valeur Initiale. Les gains annoncés sont des gains fixes (prédéterminés et plafonnés). Ce placement présente un risque de perte en capital non mesurable a priori si l'Indice connaît une baisse de plus de 30% à 6 ans par rapport à sa Valeur Initiale. Cette perte en capital serait égale à l'intégralité de la baisse de l'Indice.

- Au lancement la valeur initiale de l'Indice est déterminée.

- Aux dates anniversaires à 1, 2, 3, 4 ou 5 ans :

- ▶ Si l'Indice est **en baisse par rapport à sa Valeur Initiale, la formule se poursuivra** pour 1 année supplémentaire.
- ▶ Si l'Indice est **stable ou en hausse de moins de 20% (exclu) par rapport à sa Valeur Initiale**, l'investisseur reçoit l'intégralité du Capital⁽¹⁾ augmenté d'un gain fixe prédéterminé de **4,75%⁽¹⁾** multiplié par le nombre d'années écoulées. Soit un TRAB* compris entre **4,35%⁽¹⁾** et **4,72%⁽¹⁾** et la formule s'arrête automatiquement.
- ▶ Si l'Indice est **en hausse de 20% (inclus) ou de plus** par rapport à sa Valeur Initiale, le gain est bonifié de **2%⁽¹⁾**, soit un gain fixe plafonné de **6,75%⁽¹⁾** (gain fixe de **4,75% + gain bonifié de 2%**) multiplié par le nombre d'années écoulées. Soit un TRAB* compris entre **5,99%⁽¹⁾** et **6,71%⁽¹⁾** et la formule s'arrête automatiquement.

Sinon, à l'échéance des 6 ans :

- ▶ Si l'Indice est **en baisse de plus de 30% par rapport à sa Valeur Initiale** : votre Capital⁽¹⁾ sera diminué de l'intégralité de la baisse de l'Indice (soit une perte d'au moins 30% du capital investi).
- ▶ Si l'Indice connaît une **baisse jusqu'à 30% (inclus)** par rapport à sa valeur initiale : vous retrouverez l'intégralité de votre Capital⁽¹⁾
- ▶ Si l'Indice est **stable ou en hausse de moins de 20% (exclu)** par rapport à sa Valeur Initiale, l'investisseur reçoit l'intégralité du Capital⁽¹⁾ augmenté d'un gain fixe prédéterminé de **28,50%⁽¹⁾**, soit **4,75%⁽¹⁾** multiplié par **6 années (soit un TRAB* de 4,27%⁽¹⁾)**.
- ▶ Si l'Indice est **en hausse de 20% (inclus) ou de plus** par rapport à sa Valeur Initiale, le gain fixe prédéterminé est de **40,50%⁽¹⁾** (**28,50% + 12% de bonus**) soit un **TRAB* de 5,83%⁽¹⁾**.

1. Hors défaut ou liquidation de l'Emetteur ou défaut, liquidation ou mise en résolution de LCL. Le terme "Capital" désigne la valeur nominale du Titre. Le Capital, les gains/pertes ou les rendements sont annoncés hors frais d'investissement en compte-titres ou frais du contrat d'assurance vie (frais sur versement, arbitrage, de gestion), et hors cotisation de la garantie complémentaire en cas de décès et hors fiscalité liée au cadre d'investissement.

* Les taux de rendement annuels bruts (TRAB) sont calculés sur la période allant du démarrage de la formule le 10/09/2021 à la date d'échéance concernée.

Valeur Liquidative (Source : Fund Admin)

VL de référence * : **109,50**
Date VL encours FAF : **31/08/2023**
VL : **109,0902**
Evolution depuis l'origine : **9,09%**

NB : L'évolution de la valeur liquidative en cours de vie ne reflète pas la performance finale offerte par le placement. Ce fonds bénéficie d'un objectif à l'échéance défini dans les documents contractuels. Il est important de conserver ce support jusqu'à l'échéance pour bénéficier de la formule.



www.amundi.fr

Document destiné aux investisseurs "non professionnels"

DIVERSIFIÉ ■

* La valeur liquidative de référence correspond au prix d'une part au lancement de la formule (hors frais).

Niveaux des actions du panier (Source : Amundi)

| | Niveau initial | Niveau maximum par titre à l'échéance de la formule | Niveau actuel pour information |
|---------------|----------------|---|--------------------------------|
| Euro Stoxx 50 | 4 191,67 | - | 4 297,11 |
| Euro Stoxx 50 | 4 169,16 | - | 4 297,11 |

| | Euro Stoxx 50 |
|----------------------------|---------------|
| Niveau initial | 4169.16 |
| 14/09/2021 | 4191.67 |
| 15/09/2021 | 4145.94 |
| 16/09/2021 | 4169.87 |
| Valeur de l'indice à 1 an | 3674.54 |
| 25/08/2022 | 3674.54 |
| Valeur de l'indice à 2 ans | 4232.22 |
| 24/08/2023 | 4232.22 |

Niveau actuel de l'indice pour information (Source : Bloomberg)

| | |
|---|-------|
| Evolution par rapport à son niveau initial (source Bloomberg) | 3,07% |
|---|-------|

Frais de sortie (source : Amundi)

A l'échéance : néant

Entre le 10 septembre 2021 à 12h01 et le 10 septembre 2027: 1,00 %

Avertissement

Document simplifié et non contractuel, destiné à être remis exclusivement aux porteurs de parts. Les caractéristiques principales du fonds sont mentionnées dans sa documentation juridique, disponible sur le site de l'AMF ou sur simple demande au siège social de la société de gestion. La documentation juridique vous est remise avant toute souscription à un fonds. Investir implique des risques : les valeurs des parts ou actions des OPC sont soumises aux fluctuations du marché, les investissements réalisés peuvent donc varier tant à la baisse qu'à la hausse. Par conséquent, les souscripteurs des OPC peuvent perdre tout ou partie de leur capital initialement investi. Il appartient à toute personne intéressée par les OPC, préalablement à toute souscription, de s'assurer de la compatibilité de cette souscription avec les lois dont elle relève ainsi que des conséquences fiscales d'un tel investissement et de prendre connaissance des documents réglementaires en vigueur de chaque OPC. La source des données du présent document est Amundi sauf mention contraire. La date des données du présent document est celle indiquée en tête du document sauf mention contraire.