LCL IMPACT SOCIAL 2021 - Partage

REPORTING

Communication Publicitaire

30/11/2023

STRUCTURÉ ■

Article 8 ■

Données clés (Source : Amundi)

Forme juridique : **Fonds Commun de Placement (FCP)**
Classification AMF : **Fonds à formule**
Droit applicable : **de droit français**
Code ISIN : **FR00140055Z2**
Affectation des sommes distribuables : **Capitalisation et/ou Distribution**
Garant : **AMUNDI FINANCE**
Devise de référence de la classe : **EUR**
Actif géré : **35,90 (millions EUR)**
Unité de la première souscription : **0 Part(s)**
Périodicité de calcul de la VL : **Quotidienne**
Société de gestion : **Amundi Asset Management**
Eligibilité : **Compte-titres, Assurance-vie**
Eligible PEA : **Oui**
Frais d'entrée (maximum) : **1,50%**
Frais courants : **1,05%**

Données Clés - Fonds à formule (Source : Amundi)

Durée de vie : **A ÉCHÉANCE**
Date De Sortie Conditionnelle : **04/01/2024**
02/01/2026
04/01/2028

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

1 2 3 **4** 5 6 7

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

Le SRRI 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 à priori, le prix de vente étant fonction des marché ce jour-là. Le prix pourra être très différent (inférieur ou supérieur) du montant résultant de l'application de la formule.

Objectifs et politique d'investissement (Source : Amundi)

LCL Impact Social 2021 - PARTAGE est un placement lié aux marchés d'actions françaises au travers de l'Indice Euronext® France Social Decrement 3,75%. L'Indice est calculé en réinvestissant les dividendes bruts versés par les actions qui le composent et en retranchant un prélèvement forfaitaire de 3,75 % par an.
Au lancement de la formule, la Valeur Initiale de l'Indice(2) est constatée. Elle servira de base de calcul pendant toute la durée de vie de la formule.

Tous les 2 ans, la valeur de l'Indice est constatée. Si l'Indice, est stable ou en hausse par rapport à sa Valeur Initiale, l'investisseur reçoit l'intégralité du Capital(1) augmenté d'un gain fixe(1) plafonné de :

--> 4,125%(1) multiplié par le nombre d'années écoulées (soit un TRAB(1) compris entre 3,75% et 4,04%), pour la part de partage LCL Impact Social 2021 – Partage.

--> assorti d'un gain de 1.375% par année écoulée reversé équitablement aux deux associations choisies par LCL (gain correspondant à 25% du coupon total)
Dès que la condition de réalisation est remplie, le placement s'arrête automatiquement.
Si l'indice est en baisse par rapport à sa valeur initiale, le placement se poursuit pour 2 années supplémentaires.
Sinon à 8 ans, dans le cas où le placement n'a pas été remboursé par anticipation, la valeur de l'Indice est constatée et 3 situations sont possibles :
- en baisse de plus de 35%, l'investisseur subit une perte en capital équivalente à l'intégralité de la baisse de l'Indice(1) ;
- en baisse d'au maximum 35%, l'investisseur reçoit l'intégralité du Capital(1) ;
- en hausse ou stable, l'investisseur reçoit l'intégralité du Capital(1) augmenté d'un gain fixe plafonné de 33%(1) soit un Taux de Rendement Annuel Brut (TRAB) de 3,63%(1).

--> assorti d'un gain de 1.375% par année écoulée reversé équitablement aux deux associations choisies par LCL (gain correspondant à 25% du coupon total), soit 11%.

Avec LCL Impact Social 2021 - PARTAGE, vous investissez sur les marchés d'actions françaises. Le rendement du placement peut être positif ou négatif selon l'évolution de l'Indice l'Indice Euronext® France Social Decrement 3,75%. LCL Impact Social 2021 - PARTAGE a une durée de vie maximum de 8 ans, mais est susceptible d'être remboursé à 2, 4, ou 6 ans si l'Indice est stable ou en hausse par rapport à sa Valeur Initiale. L'objectif de gain est de 4,125%(1) par année écoulée en contrepartie d'un risque de perte en capital. 25% du gain total fixe potentiel (de 5,50% par année écoulée), soit 1,375% par année écoulée, sont reversés équitablement aux deux associations choisies par LCL.

.....

(1) Hors frais d'entrée en comptes-titres et hors fiscalité et contributions sociales liées au cadre d'investissement. Pour bénéficier de la formule, l'investisseur doit avoir souscrit pendant la période de commercialisation et conserver ses parts jusqu'à l'échéance. Dès que la condition de réalisation est remplie, les autres cas ne peuvent plus s'appliquer. Les Taux de Rendement Annuel Brut (« TRAB ») sont calculés sur la période allant du démarrage de la formule le 4 janvier 2022 à la date d'échéance concernée.
(2) La Valeur Initiale de l'Indice correspond à une moyenne arithmétique de cours de clôture de l'Indice. Les valeurs à 2 ans, 4 ans, 6 ans et 8 ans sont des relevés simples des cours de clôture de l'Indice. Le détail est indiqué dans les caractéristiques principales.

Valeur Liquidative (Source : Fund Admin)

VL de référence * : **0,00**
Date VL encours FAF : **30/11/2023**
VL : **100,4533**
Evolution depuis l'origine : **0,45%**

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.

	Euronext® France Social Index Decrement 3.75%
Niveau initial	**1851.68**
06/01/2022	**1868.42**
07/01/2022	**1858.86**
10/01/2022	**1827.76**

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

Evolution par rapport à son niveau initial (source Bloomberg)	**-17,33%**

Frais de sortie (source : Amundi)

A l'échéance: néant

1,00 % aux autres dates

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.

STRUCTURÉ ■

APPROCHE ESG RETENUE

Le fonds vous permet d'investir, via l'indice Euronext® France Social Decrement 3,75% dans une sélection de 50 valeurs françaises du SBF 120 qui bénéficient des meilleurs scores « Social » («S»), sur la base des notations de l'organisme indépendant V.E, et dont les capitalisations boursières sont les plus élevées. Cette notation est basée sur quatre domaines : le respect des droits humains, la gestion des ressources humaines, la conduite des affaires de l'entreprise et l'engagement sociétal.

Commentaire de gestion

Conformément à la stratégie d'investissement, le gérant du fonds modifie la composition du portefeuille d'actions en cas de révision de l'indice sous-jacent.
Il n'y a pas eu d'opération notable sur le portefeuille d'actions sur le mois écoulé.

Notation des actions en portefeuille

	Portefeuille	Vigeo - S Score Score
L OREAL SA	5,25%	74
AIRBUS SE	5,18%	74
AIR LIQUIDE SA	5,13%	62
SCHNEIDER ELECTRIC SE	5,13%	73
HERMES INTERNATIONAL SCA	4,90%	66
VINCI SA	4,86%	67
LVMH-MOET HENNESSY LOUIS VUITT	4,85%	67
TOTALENERGIES SE	4,82%	64
SAFRAN SA	4,75%	78
ESSILORLUXOTTICA SA	4,59%	49
BNP PARIBAS SA	4,56%	70
AXA SA	4,45%	65
DANONE SA	3,11%	75
PERNOD RICARD SA	2,60%	63
CAPGEMINI SE	2,54%	58
KERING SA	2,38%	69
ENGIE SA	2,37%	73
DASSAULT SYSTEMES SE	2,36%	53
CIE DE SAINT-GOBAIN SA	2,24%	63
STMICROELECTRONICS NV	2,24%	73
LEGRAND SA	1,92%	62
CIE GENERAL DES ETS MICHEL SCA	1,80%	72
PUBLICIS GROUPE SA	1,44%	69
VEOLIA ENVIRONNEMENT SA	1,42%	74
SOCIETE GENERALE SA	1,37%	69
THALES SA	1,19%	67
CREDIT AGRICOLE SA	1,02%	72
EDENRED SE	1,02%	61
ARCELORMITTAL SA	0,95%	54
CARREFOUR SA	0,82%	79
SODEXO SA	0,66%	63
TELEPERFORMANCE SE	0,63%	70
RENAULT SA	0,61%	73
UNIBAIL-RODAMCO-WESTFIELD	0,55%	57
BOUYGUES SA	0,55%	54
BUREAU VERITAS SA	0,54%	73
EUROFINS SCIENTIFIC SE	0,54%	52
EURONEXT NV	0,50%	50
ACCOR SA	0,44%	67
ARKEMA SA	0,43%	70
BIOMERIEUX	0,38%	62
GECINA SA	0,38%	55
REXEL SA	0,38%	63
KLEPIERRE SA	0,35%	63
SCOR SE	0,33%	52
BOLLORE SE	0,32%	56
ALTEN SA	0,30%	56
SPIE SA	0,29%	56
ALSTOM SA	0,29%	72
WORLDLINE SA/FRANCE	0,26%	59

V.E, Vigéo Eiris, Filiale de Moody's ESG Solutions, est une agence de notation extra financière. V. E analyse, note les entreprises et prend en compte jusqu'à 19 critères basés sur 4 domaines (le respect des droits humains, la gestion des ressources humaines, la conduite de ses affaires et l'engagement sociétal) dans le but de définir un score social pour chaque entreprise sur une échelle allant de 0 à 100, 100 étant la meilleure note.