

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.

CORALIUM

Code ISIN FR0013447000

FIA soumis au droit français - Fonds d'investissement à vocation générale

Société de gestion : Natixis Investment Managers International – Groupe BPCE

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Capital non garanti

L'investisseur supportera une perte en capital à hauteur de la baisse de l'Indice si l'Indice Euronext® Core Europe 30 EW Decrement 5% NR⁽¹⁾ enregistré, le 16 juin 2028, une baisse de plus de 40% par rapport à son Niveau Initial.

L'objectif de gestion du Fonds est de permettre à l'investisseur, détenteur de part du Fonds le 18 juin 2020, d'obtenir exactement, soit :

Le 22 juin 2023, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, majoré d'un Gain de 26,25% si le 16-06-2023, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de 8,05%); **sinon**

Le 20 juin 2024, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, majoré d'un Gain de 35% si le 14-06-2024 l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de 7,78%); **sinon**

Le 19 juin 2025, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, majoré d'un Gain de 43,75% si le 13-06-2025, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de 7,53%); **sinon**

Le 18 juin 2026, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, majoré d'un Gain de 52,5% si le 12-06-2026, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de 7,29%); **sinon**

Le 24 juin 2027, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, majoré d'un Gain de 61,25% si le 18-06-2027, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de 7,05%); **sinon**

Le 22 juin 2028 :

- son investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, diminué de la totalité de la baisse de l'Indice si le 16-06-2028, l'Indice a baissé de plus de 40% par rapport à son Niveau Initial. Le porteur subit dans ce cas une perte en capital supérieure à 40%; ou

- son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, si le 16-06-2028, l'Indice a baissé de 40% ou moins par rapport à son Niveau Initial ; ou

- son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, majoré d'un Gain de 70% si le 16-06-2028, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial. (soit un TRA de 6,85%).

Pendant la période de commercialisation⁽³⁾, l'objectif de gestion du Fonds est de maintenir la Valeur Liquidative au niveau de la Valeur Liquidative d'Origine.

⁽¹⁾ **Indice** boursier regroupant les 30 sociétés (équipondérées) ayant les plus importantes capitalisations boursières de la zone cœur Euro : Allemagne, France, Benelux. (Dividendes nets réinvestis diminué d'un taux forfaitaire de 5% par an).

⁽²⁾ **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 5-12-2019 au 18-06-2020.

⁽³⁾ **Période de commercialisation** : période pendant laquelle les investisseurs peuvent souscrire, elle s'achève le 17 juin 2020 à 12h30.

⁽⁴⁾ **L'échéance de la formule** correspond soit à l'une des dates d'échéance anticipée les 22-06-2023, 20-06-2024, 19-06-2025, 18-06-2026, 24-06-2027 soit à la date d'échéance maximum le 22-06-2028.

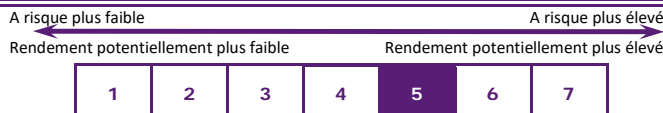
Niveau Initial de l'Indice s'obtient en faisant la moyenne arithmétique des niveaux de clôture de l'Indice publiés les 18,19 et 22 juin 2020. Il est égal à 959,74 dans les exemples ci-après.

Le Niveau de l'Indice aux Dates de Constatations est le niveau de clôture de l'Indice publié les 16-06-2023, 14-06-2024, 13-06-2025, 12-06-2026, 18-06-2027 et le 16-06-2028.

Valeur Liquidative d'Origine : 1000 euros
TRA : Taux de rendement annualisé

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⁽⁴⁾. En effet, en cas de demande de remboursement avant l'échéance de la formule, le prix qui sera proposé sera fonction des paramètres de marché ce jour-là. Il pourra être très différent (inférieur ou supérieur) du montant résultant de l'application de la formule annoncée. L'investisseur peut cependant demander le remboursement de ses parts chaque semaine, 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



Ce niveau représente le risque associé à la formule du Fonds qui est indexée à l'Indice Euronext® Core Europe 30 EW Decrement 5% NR. 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 également de la date à laquelle l'investisseur demandera le rachat de ses parts.

- Ainsi, un rachat effectué avant l'échéance de la formule⁽⁴⁾ peut être associé à un niveau de risque plus élevé puisque l'investisseur peut subir une perte en capital.

- Le Fonds bénéficie d'une protection en capital, hors frais d'entrée, sous réserve que l'Indice ne baisse pas aux Dates de Constatations Intermédiaires ou ne baisse pas de plus de 40% à la Date de Constatation Finale et que l'investisseur conserve son placement jusqu'à l'échéance de la formule⁽⁴⁾.

- La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".

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

- Néant.

AVANTAGES

- L'investisseur bénéficie à l'échéance maximum d'une garantie de son investissement initial si l'Indice n'a pas baissé de plus de 40% par rapport à son niveau initial.

- L'investisseur bénéficie aux Dates de Constatation d'une garantie de son investissement initial⁽²⁾ si l'Indice ne baisse pas par rapport à son Niveau Initial.

- L'investisseur pourra bénéficier d'un Gain fixe et prédéterminé, qui pourra être supérieur à la hausse de l'Indice, si cet Indice ne baisse pas à l'une des Dates de Constatation.

- La performance de l'Indice sera impactée positivement dans les cas où, le montant des dividendes réinvestis sera supérieur à 5%.

- Dans le cas d'une hausse de l'Indice supérieure aux Gains prédéterminés (26,25%, 35%, 43,75%, 52,50%, 61,25%, 70% selon l'année) l'investisseur ne bénéficiera pas de la performance réelle de l'Indice puisque l'investisseur ne bénéficiera que du Gain fixe et prédéterminé qui sera inférieur à la performance réelle de l'Indice.

- L'investisseur ne connaît pas à l'avance la durée exacte de son investissement.

- L'investisseur doit conserver son investissement jusqu'à l'échéance⁽⁴⁾ pour bénéficier de la formule.

- L'investisseur ne profite pas des dividendes des actions qui entrent dans la composition de l'Indice car même s'ils sont réinvestis, l'équivalent de 5% de dividendes seront déduits chaque année.

- La performance de l'Indice sera impactée négativement dans les cas où, le montant des dividendes réinvestis sera inférieur à 5%.

- L'investisseur peut subir une perte en capital dans le cas où l'Indice baisse de plus de 40% le 16 juin 2028. Si l'Indice baissait de 100%, la perte représenterait la totalité du capital investi.

INCONVENIENTS

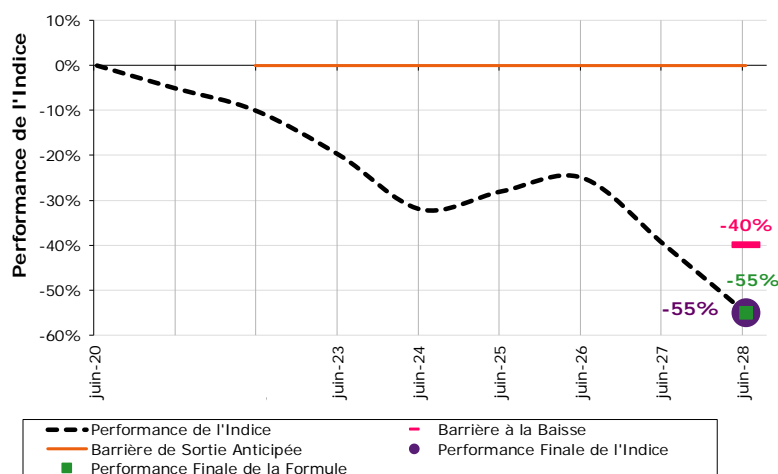
SCENARIOS DE PERFORMANCE

De nombreux montants de remboursement sont envisageables selon l'évolution de l'Indice Euronext® Core Europe 30 EW Decrement 5% NR. Les 3 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.

CONDITION D'ECHEANCE ANTICIPEE NON REALISEE

Scénario défavorable

Dates de Constatation	Niveau de l'Indice	Performance de l'Indice par rapport à son Niveau Initial
'18, 19 et 22 juin 2020	959.74	
16 juin 2023	767.79	-20%, l'indice est en baisse => la formule continue
14 juin 2024	652.62	-32%, l'indice est en baisse => la formule continue
13 juin 2025	691.01	-28%, l'indice est en baisse => la formule continue
12 juin 2026	719.81	-25%, l'indice est en baisse => la formule continue
18 juin 2027	575.84	-40%, l'indice est en baisse => la formule continue
16 juin 2028	431.88	-55%
=> Performance de la Formule = -55% (soit un TRA de -9.49%)		



Dans cet exemple, le niveau de l'Indice a baissé à toutes les dates de constatation intermédiaires. Les conditions d'échéance anticipée ne sont donc pas réalisées. La durée de la formule sera donc de **8 ans et 4 jours**.

À la Date de Constatation Finale, le 16 juin 2028, la performance de l'Indice est de -55%, soit une baisse supérieure à 40%.

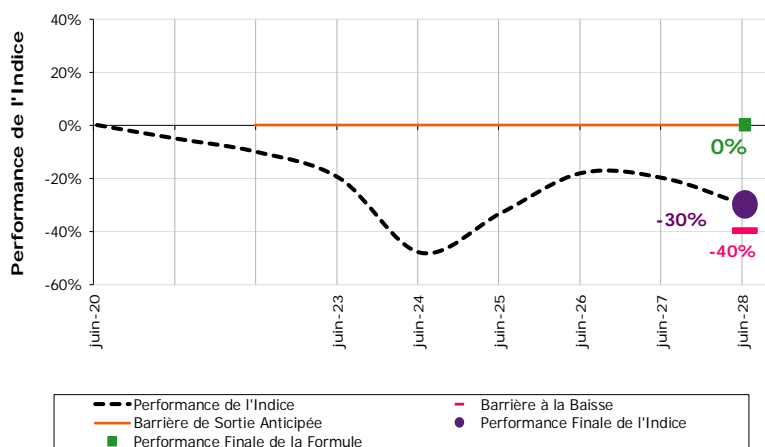
L'investisseur subit donc une perte en capital.

Il peut récupérer à l'échéance maximum de la formule, le 22 juin 2028, la Valeur Liquidative de Référence, **diminuée de la baisse de l'Indice**, à savoir 1 000 euros - (55% x 1 000 euros) = 450 euros. Il réalise donc une perte 550 euros, soit **un rendement annualisé de - 9,49%**.

CONDITION D'ECHEANCE ANTICIPEE NON REALISEE

Scénario moyen

Dates de Constatation	Niveau de l'Indice	Performance de l'Indice par rapport à son Niveau Initial
'18, 19 et 22 juin 2020	959.74	
16 juin 2023	767.79	-20%, l'indice est en baisse => la formule continue
14 juin 2024	499.06	-48%, l'indice est en baisse => la formule continue
13 juin 2025	643.03	-33%, l'indice est en baisse => la formule continue
12 juin 2026	786.99	-18%, l'indice est en baisse => la formule continue
18 juin 2027	767.79	-20%, l'indice est en baisse => la formule continue
16 juin 2028	671.82	-30%
=> Performance de la Formule = 0% grâce à la protection du capital (soit un TRA de 0%)		



Dans cet exemple, le niveau de l'Indice a baissé à toutes les dates de constatation intermédiaires. Les conditions d'échéance anticipée ne sont donc pas réalisées. La durée de la formule sera donc de **8 ans et 4 jours**.

À la Date de Constatation Finale, la performance de l'Indice est de -30%, soit une baisse inférieure à 40%. L'investisseur peut récupérer à l'échéance maximum de la formule, le 22 juin 2028, la Valeur Liquidative de Référence, soit **un rendement annualisé de 0%**.

