

Objectif

Ce document contient des informations essentielles sur ce Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale dans le but de vous aider à comprendre en quoi consiste ce Produit et, quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés afin de vous aider à le comparer à d'autres Produits.

Produit

CORALIUM TRANSATLANTIC

Code ISIN FR001400DON7

La Société de Gestion, **Natixis Investment Managers International** qui appartient au Groupe BPCE est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Ce Produit est agréé en France et réglementé par l'Autorité des Marchés Financiers. De plus amples informations sont disponibles sur le site internet de la Société de Gestion, www.im.natixis.com ou en appelant au +33 1 78 40 98 40.

Les informations clés contenues dans ce document sont à jour au 5 janvier 2023.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un **Fonds d'Investissement Alternatif (FIA)**, qui a la forme juridique d'un Fonds Commun de Placement. Ce Produit 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⁾.

Echéance

L'échéance de la formule⁽⁴⁾ du Produit correspond soit à l'une des dates d'échéance anticipée les 3 juillet 2025, 2 juillet 2026, 1^{er} juillet 2027, 29 juin 2028, 5 juillet 2029, 4 juillet 2030 soit à la date d'échéance maximum le 03 juillet 2031.

A l'échéance de la formule, le Produit peut être dissout, transformé ou fusionné, dans ce cas vous seriez informé par tout moyen approprié prévu par la réglementation.

Objectifs

L'investisseur supportera une perte en capital à hauteur de la baisse de l'Indice si l'Indice S&P Transatlantic 100 Net-Zero 2050 Paris-Aligned ESG Select 5% Decrement⁽¹⁾ enregistre, le 27 juin 2031, une baisse de plus de 40% par rapport à son Niveau Initial.

L'utilisation de l'Indice S&P Transatlantic 100 Net-Zero 2050 Paris-Aligned ESG Select 5% Decrement⁽¹⁾ ne préjuge pas d'un quelconque impact de ce Produit sur les émissions de carbone.

L'objectif de gestion du Produit est de permettre à l'investisseur, détenteur de part du Produit le 29 juin 2023, d'obtenir exactement, **soit** :

Le 3 juillet 2025, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, **majoré d'un Gain de 16.5%** si le **27 juin 2025**, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de **7,89%**); **sinon**

Le 2 juillet 2026, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, **majoré d'un Gain de 24,75%** si le **26 juin 2026** l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de **7,63%**); **sinon**

Le 1er juillet 2027, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, **majoré d'un Gain de 33%** si le **25 juin 2027**, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de **7,38%**); **sinon**

Le 29 juin 2028, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, **majoré d'un Gain de 41,25%** si le **23 juin 2028**, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de **7,15%**); **sinon**

Le 5 juillet 2029, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, **majoré d'un Gain de 49.5%** si le **29 juin 2029**, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de **6,91%**); **sinon**

Le 4 juillet 2030, son Investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, **majoré d'un Gain de 57,75%** si le **28 juin 2030**, l'Indice n'a pas baissé par rapport à son Niveau Initial (soit un TRA de **6,71%**); **sinon**

Le 3 juillet 2031 :

- son investissement initial⁽²⁾, hors frais d'entrée, **diminué** de la totalité de la baisse de l'Indice si le **27 juin 2031**, 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 **27 juin 2031**, **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 66%** si le **27 juin 2031**, **l'Indice n'a pas baissé** par rapport à son Niveau Initial. (soit un TRA de **6,53%**).

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

Le Produit capitalise ses revenus.

L'investisseur peut demander le remboursement de ses parts chaque semaine, le mercredi avant 12h30, sa demande sera prise en compte dès le lendemain.

Cible d'investisseurs particuliers

Le Produit s'adresse aux investisseurs qui cherchent une alternative à un placement de type actions et qui peuvent se permettre d'immobiliser leur capital pendant toute la durée de la formule, soit jusqu'au 3 juillet 2031 maximum. L'investisseur ne connaît donc pas à l'avance la durée exacte de son investissement.

⁽¹⁾ **L'indice** regroupe 100 sociétés (équipondérées) américaines ou de la zone euro, sélectionnées après des filtres ESG et sous contrainte d'engagements de limitation du réchauffement à 1,5°C de l'Accord de Paris. (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 Produit calculées du 12 janvier 2023 au 29 juin 2023.

⁽³⁾ **Période de commercialisation** : période pendant laquelle les investisseurs peuvent souscrire, elle s'achève le 28 juin 2023 à 12h30.

Niveau Initial de l'Indice s'obtient en faisant la moyenne arithmétique des niveaux de clôture de l'Indice publiés le 29, 30 juin et 3 juillet 2023.

Le Niveau de l'Indice aux Dates de Constatation Intermédiaires est le niveau de clôture de l'Indice publié les 27 juin 2025, 26 juin 2026, 25 juin 2027, 23 juin 2028, 29 juin 2029, 28 juin 2030 et le 27 juin 2031.

Valeur Liquidative d'Origine : 1000 euros

TRA : Taux de rendement annualisé

Informations complémentaires

- **Dépositaire** : Caceis Bank.
- **Fiscalité** : Selon votre régime fiscal, les plus-values et/ou revenus éventuels liés à la détention de ce Produit peuvent être soumis à taxation. Vous pouvez vous renseigner à ce sujet auprès de la personne qui vous a conseillé ou vendu ce Produit.
- La valeur liquidative est disponible auprès de la société de gestion à l'adresse postale mentionnée ci-dessous et sur le site internet <https://www.caisse-epargne.fr/epargner/performances-selection-fonds-formule/> <https://www.banquepopulaire.fr/epargner/performances-selection-fonds-formule/>
- La commercialisation de ce Fonds est ouverte du **5 janvier 2023 au 28 juin 2023 avant 12h30**. Après cette date, les nouvelles souscriptions du public ne seront pas autorisées.
- 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 – 75648 PARIS Cedex 13 ou à l'adresse électronique suivante ClientServicingAM@natixis.com.

Quels sont les risques et que pourriez-vous récupérer en retour ?

Indicateur de risque



■ L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserverez ce Produit jusqu'à l'échéance ⁽⁴⁾ de la formule. Un rachat effectué avant cette échéance peut être associé à un niveau de risque plus élevé puisque l'investisseur peut subir une perte en capital non mesurable a priori.

■ Ce Produit est classé 4 sur 7, soit le niveau de risque moyennement élevé.

■ Ce niveau représente le risque associé à la formule du Produit qui est indexée à l'Indice S&P Transatlantic 100 Net-Zero 2050 Paris-Aligned ESG Select 5% Decrement. 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 Produit.

■ Le niveau de risque associée à ce Produit dépend également de la date à laquelle l'investisseur demandera le rachat de ses parts.

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

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 Intermédiaires 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.

INCONVENIENTS

- Dans le cas d'une hausse de l'Indice supérieure aux Gains prédéterminés (16.5%, 24,75%, 33%, 41,25%, 49.5%, 57,75%, 66% 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 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%.

Scénarios de Performances

Les chiffres indiqués ci-dessous ne comprennent que les coûts du Produit lui-même, et ne prennent pas en compte des coûts que vous pourriez payer à la personne qui vous conseille ou vous vend ce Produit. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui pourrait également avoir une incidence sur le montant de votre remboursement. Ces chiffres permettent d'illustrer la formule mais ne constituent pas une indication certaine des performances futures, car l'Indice pourrait évoluer très différemment dans le futur. Les scénarios de stress, défavorable, modéré et favorable présentés ci-après sont des illustrations basées sur des performances issues des simulations issues de performances historiques passées de l'indice S&P Transatlantic 100 Net-Zero 2050 Paris-Aligned ESG Select 5% Decrement depuis 2010.

DUREE DE DETENTION RECOMMANDEE : Durée de la formule, soit 8 ans et 4 jours maximum

Scenario Minimum		Le Produit bénéficie d'une protection en capital, hors frais d'entrée, sous réserve que l'Indice ne baisse pas aux Dates de Constatation Intermédiaires ou ne baisse pas de plus de 40% à la Date de Constatation Finale. Si l'Indice baissait de 100%, le 27 juin 2031 la perte représenterait la totalité du capital investi.			
Les exemples sont réalisés sur la base d'un investissement de : 10 000 euros (Hors frais d'entrée)		Si vous sortez au bout d'un an Soit avant l'échéance de la formule ⁽⁴⁾ Frais de rachat : 4%	Si vous sortez au bout de 2 ans et 4 jours soit à la première date d'échéance anticipée Frais de rachat : 0%	si vous sortez au bout de 8 ans et 4 jours Soit à l'Echéance maximum de la formule Frais de rachat : 0%	
			le 27 juin 2025 par rapport à son niveau Initial,	le 27 juin 2031, par rapport à son niveau Initial,	
Scénario Stress	Ce que vous pourriez récupérer Taux de rendement annualisé	6 702 € -32,98 %	L'Indice a baissé. La condition d'échéance anticipée n'est pas réalisée. La formule continue.	L'Indice a baissé de plus de 40%	1 686 € -19,91%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez récupérer Taux de rendement annualisé	8 612 € -13,88 %		L'Indice a baissé de plus de 40%	3 052 € -13,76%
Scénario Modéré	Ce que vous pourriez récupérer Taux de rendement annualisé	9 708 € -2,92 %		L'Indice a baissé de 40% ou moins	10 000 € 0 %
Scénario Favorable	Ce que vous pourriez récupérer Taux de rendement annualisé	10 195 € 1,96 %	L'Indice n'a pas baissé.	11 650 € 7,89%	L'Indice n'a pas baissé 16 600 € 6,53 %

L'investisseur doit conserver son investissement jusqu'à l'échéance ⁽⁴⁾ pour bénéficier de la formule. En cas de demande de sortie 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. Des frais de sortie de 4% maximum seront alors appliqués.

Que se passe-t-il si Natixis Investment Managers International ne peut pas vous rembourser ?

Les actifs de votre Produit sont conservés chez le Dépositaire de votre Produit, Caceis Bank. En cas d'insolvabilité de Natixis Investment Managers International, les actifs de votre Produit ne seront pas affectés. Par ailleurs, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'un sous-dépositaire à qui la garde des actifs de votre Produit a pu être déléguée, il existe un risque potentiel de perte financière. Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Produit. Il existe un dispositif d'indemnisation ou de garantie des investisseurs en cas de défaut du Dépositaire prévu par la loi.

Quels sont les coûts de votre Produit ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Les coûts au fil du temps

Les tableaux ci-dessous présentent les montants qui sont prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du Produit et de ses caractéristiques. Les montants indiqués sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons considéré :

- ⇒ Que pour la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (soit un rendement annuel de 0%) ;
- ⇒ Que pour les autres périodes de détention, le Produit se comporte selon un scénario modéré ;
- ⇒ Que vous avez investi 10 000 euros.

	Si vous sortez au bout d'un an avant l'échéance ⁽⁴⁾ de la formule	Si vous sortez à la première date d'échéance anticipée, soit au bout de 2 ans et 4 jours	Si vous sortez à l'échéance maximum de la formule, soit au bout de 8 ans et 4 jours
Coûts Totaux	900 €	750 euros	2 250 euros
Impact annuel des coûts totaux (*)	9 %	3,75 % par an	2,81 % par an

(*) Ces chiffres illustrent comment les coûts réduisent votre rendement chaque année sur différentes périodes de détention. Par exemple, ils montrent que si vous sortez au terme de la durée maximum de la formule, votre rendement moyen annuel sera de 6.53 % après frais et de 9,34 % maximum avant frais.

Les coûts totaux n'incluent pas les éventuels frais des contrats d'assurance vie ou de capitalisation.

Nous pouvons partager une partie de ces coûts avec la personne qui vous vend le Produit pour couvrir les services fournis. Ces chiffres comprennent donc les frais de distribution que la personne qui vous vend le Produit perçoit et qui s'élèvent à 165 euros maximum. Cette personne vous informera des frais de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie

Frais d'entrée (dont frais acquis au distributeur)	2,50 % du montant que vous investissez.	250 €
<i>Ceci est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le Produit vous informera du montant réel à votre charge.</i>		

Frais de sortie à compter du 28 juin 2023 après 12h30	4%	400 €
--	----	-------

Coûts récurrents prélevés chaque année

Frais de gestion et autres coûts administratifs ou de fonctionnement	2,50 %	250 €
<i>Le taux des frais courants indiqué correspond au taux maximum que le Produit supportera.</i>		

Frais de transactions	0%	0€
------------------------------	----	----

*Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au Produit.
Le montant réel variera en fonction des montants que nous achetons et vendons.*

Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions

Commission de surperformance	Il n'y a pas de commission de surperformance pour ce Produit.	Néant
-------------------------------------	---	-------

Combien de temps devez-vous conserver ce Produit ?

Pouvez-vous récupérer votre investissement quand vous voulez ?

Durée de détention recommandée : 8 ans et 4 jours

Cette durée correspond à la durée maximale de la formule. L'investisseur doit conserver son investissement jusqu'à l'échéance ⁽⁴⁾ pour bénéficier de la formule. Toutefois, vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque semaine, le mercredi.

Comment pouvez-vous faire une réclamation ?

Si vous voulez vous plaindre au sujet de la personne qui vous a conseillé ou vendu ce Produit ou sur le Produit lui-même, vous pouvez envoyer un mail à l'adresse ClientServicingAM@natixis.com ou envoyer un courrier à Natixis Investment Managers International à l'adresse suivante : 43 avenue Pierre Mendès-France 75013 PARIS.

Autres informations importantes

Néant