



# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

## OBJECTIF

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

## PRODUIT

Nom du produit	LCL Impact Green Janvier 2022
Identifiant	ISIN Code : FR0014006BF8
L'Initiateur	Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. garanti par Credit Agricole CIB
Contacteur l'Initiateur du PRIIP	<a href="mailto:priipsenquiries@ca-cib.com">priipsenquiries@ca-cib.com</a> Pour de plus amples informations, appelez-le : +44 207 214 7485
Autorité compétente de l'Initiateur du PRIIP	Autorité des Marchés Financiers (AMF)
Date de production du document d'informations clés	25 Octobre 2021

**Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre**

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type	Le produit se présente sous la forme d'un titre de créance de droit français
Objectifs	<ul style="list-style-type: none"><li>- Fournir des paiements d'intérêt conditionnels, en échange du risque de perte du montant nominal à maturité. Les montants indiqués ci-dessous se rapportent à chaque Montant Nominal investi égal à 100 EUR.</li><li>- Soutenir des entreprises et projets possédant de hautes performances environnementales, sociales et de gouvernance (« ESG ») et qui jouent un rôle important dans la transition énergétique grâce à un investissement indirect fléché vers le portefeuille de prêts verts de CACIB. Le remboursement du montant nominal investi et le paiement des gains ne sont pas directement liés à la performance du portefeuille de prêts verts de CACIB.</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Evènement d'Autocall</b> : A chaque Date d'Evaluation d'Autocall, si le Niveau du Sous-jacent est supérieur ou égal à 100%, le produit est remboursé par anticipation et vous recevez, en plus du Montant Nominal, un montant égal au Montant d'Intérêt à la prochaine Date de Paiement. Aucun paiement supplémentaire de principal ou d'intérêt ne sera effectué après ce remboursement anticipé.</li><li>• <b>Remboursement à la Date de Maturité</b> :<ul style="list-style-type: none"><li>○ <b>Montant de Remboursement</b> : Si le produit n'a pas été remboursé par anticipation, alors :<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Si le Niveau Final du Sous-Jacent est supérieur ou égal à 90%, vous recevez, en plus du Montant Nominal, le Montant d'Intérêt correspondant à la Date d'Evaluation Finale.</li><li>▪ Sinon, si le Niveau Final du Sous-Jacent est supérieur ou égal à 60% vous recevez le Montant Nominal</li><li>▪ Sinon, vous recevez un montant égal au Niveau Final du Sous-Jacent divisé par la Valeur Initiale et de plus multiplié par le Montant Nominal. <b>Le montant payé dans un tel cas est inférieur au Montant Nominal et vous pourriez perdre tout ou partie de votre capital.</b></li></ul></li></ul></li></ul>

### Dates, Valeurs et Définitions Clés (\*)

Toutes les constatations et observations sont faites par l'Agent de Calcul. Toutes les dates peuvent faire l'objet d'ajustements en cas de jours non ouvrés et, le cas échéant, en cas d'événements perturbateurs du marché.

- **Sous-jacent(s)** : Msci Transatlantic Select Green 50 Decrement 5% (gross) Index
- **Valeur Initiale** : La Valeur de Clôture du Sous-jacent à la Date d'Evaluation Initiale
- **Valeur de Clôture** : La valeur du Sous-jacent à la clôture du marché lors d'un jour ouvré donné
- **Niveau du Sous-Jacent** : La Valeur de Clôture exprimée en pourcentage de sa Valeur Initiale
- **Niveau Final du Sous-Jacent** : Le Niveau du Sous-Jacent observé à la Date d'Evaluation Finale
- **Montant d'Intérêt** : Pour chaque Date d'Evaluation d'Autocall et la Date d'Evaluation Finale en ordre chronologique : 6,25%, 12,5%, 18,75%, 25%, 31,25%, 37,5%, 43,75% ou 50%. Chaque Montant d'Intérêt est multiplié par le Montant Nominal
- **Agent de Calcul** : Crédit Agricole CIB
- **Montant Nominal** : 100 EUR
- **Prix de Vente** : 100%
- **Dates** :
  - **Date d'Emission** : 27 décembre 2021
  - **Date de Maturité** : 18 mars 2030
  - **Dates de Paiement** : 10 jours ouvrés après chaque date d'évaluation (autre que la Date d'Evaluation Initiale)
  - **Date d'Evaluation Initiale** : 4 mars 2022
  - **Dates d'Evaluation d'Autocall** : 6 mars 2023 ; 4 mars 2024 ; 4 mars 2025 ; 4 mars 2026 ; 4 mars 2027 ; 6 mars 2028 et 5 mars 2029
  - **Date d'Evaluation Finale** : 4 mars 2030

\* Ces éléments ne sont que des termes indicatifs et peuvent être amenés à changer. Il vous appartient de vous assurer d'avoir les éléments les plus à jour avant d'investir.

### Remboursements anticipés et ajustements

Les termes du produit prévoient que si certains événements définis, en plus de ceux décrits ci-dessus, se produisent (principalement mais pas exclusivement en relation avec le Sous-jacent, ou l'Emetteur du produit qui peuvent inclure l'interruption de la capacité de l'Emetteur à mener les transactions de couvertures nécessaires), des ajustements peuvent être faits aux termes du produit pour prendre en compte l'événement concerné ou le produit pourra être remboursé par anticipation. Le montant payé lors de tout remboursement par anticipation peut être inférieur au montant investi initialement.

#### Investisseurs de détail visés

Ce produit est prévu pour les clients qui :

- possèdent des connaissances et une expérience significatives en matière de produits tels que celui décrit dans ce document
  - sont informés de la possibilité d'une perte potentiellement totale et sont capables d'y faire face
  - ont une tolérance au risque conforme à l'indicateur synthétique de risque dans ce document
  - ont une anticipation d'évolution du sous-jacent compatible avec ce produit
  - ont un horizon d'investissement conforme avec la date de maturité de ce produit
- tel que déterminé indépendamment ou sur la base d'un conseil professionnel.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?

### Indicateur Synthétique de Risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'à la date du 18 mars 2030. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Ceci prend en compte deux éléments : 1) le risque de marché - le fait que les pertes potentielles liées à la performance future sont évaluées à un niveau entre moyen et élevé ; et 2) le risque de crédit : le fait que des mauvaises conditions de marché soient très peu probables d'impacter la capacité de Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. et du garant à vous payer. **Si un produit d'investissement packagé de détail est fondé sur l'assurance est libellé dans une monnaie autre que la monnaie officielle de l'État membre dans lequel ce produit est commercialisé, le rendement, lorsqu'il est exprimé dans la monnaie officielle de l'État membre où est commercialisé ce produit, peut varier selon les fluctuations monétaires.** Un risque lié au produit mais qui n'est pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque concerne le cas où le produit d'investissement arrive à échéance avant l'échéance spécifiée suite à un rappel automatique. Dans ce cas, il est possible que vous ne puissiez pas réinvestir votre argent à un taux attractif. L'indicateur synthétique de risque, déterminé conformément au Règlement (UE) n° 1286/2014, est issu de la performance historique du (ou des) sous-jacent(s) et peut par conséquent sous-estimer le risque de perte éventuel que vous pourriez subir en rapport avec ce produit. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. et le Garant sont pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

### Scénarios de performance

L'évolution future des marchés ne peut pas être prédite avec exactitude. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains des résultats possibles basés sur les rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.

INVESTISSEMENT DE 10 000 EUR				
Scénarios		1 an	4 ans	8 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1 397 EUR	5 478 EUR	3 627 EUR
	Rendement moyen chaque année	-86,03%	-13,97%	-11,85%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 447 EUR	10 625 (Ω) EUR	10 625 (Ω) EUR
	Rendement moyen chaque année	-25,53%	1,53% (Ω)	0,76% (Ω)
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 625 (Ω) EUR	10 625 (Ω) EUR	10 625 (Ω) EUR
	Rendement moyen chaque année	6,25% (Ω)	1,53% (Ω)	0,76% (Ω)
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 625 (Ω) EUR	11 250 (Ω) EUR	11 875 (Ω) EUR
	Rendement moyen chaque année	6,25% (Ω)	2,99% (Ω)	2,16% (Ω)

(Ω) Le produit est remboursé par anticipation avant la Date de Maturité.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur les 8 prochaine(s) année(s), en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer. Il n'est pas facile de sortir de ce produit. Par conséquent, il est difficile d'estimer combien vous obtiendrez si vous en sortez avant échéance. Il est possible que vous ne puissiez pas sortir du produit avant échéance, ou que vous subissiez des pertes ou des frais importants dans un tel cas.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

### QUE SE PASSE-T-IL SI CREDIT AGRICOLE CIB FINANCE LUXEMBOURG S.A. ET LE GARANT NE SONT PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Ce produit ne prévoit pas de protection contre les aléas de marché ni un système de garantie ou système d'indemnisation des investisseurs. Si Crédit Agricole CIB Finance Luxembourg S.A. et le Garant sont incapables de payer et/ou sont en situation de défaut, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement et tout paiement pourrait être retardé.

### QUE VA ME COUTER CET INVESTISSEMENT ?

La Réduction du Rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

#### Coûts au fil du temps

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

INVESTISSEMENT DE 10 000 EUR			
SCENARIOS	SI VOUS SORTEZ APRES 1 AN	SI VOUS SORTEZ APRES 4 ANS	SI VOUS SORTEZ A LA FIN DE LA PERIODE DE DETENTION RECOMMANDEE
coûts totaux	700,00 EUR	700,00 EUR	700,00 EUR
Incidence sur le rendement (RIY) par an	8,00%	1,86%	0,91%

#### Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- L'incidence chaque année des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
COÛTS PONCTUELS	Coûts d'entrée	0,91%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts déjà inclus dans le prix.
COÛTS RÉCURRENTS	Coûts de transactions de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
	Autres coûts récurrents	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
			L'incidence sur les coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

### COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER MON ARGENT DE FAÇON ANTICIPEE ?

Période de détention recommandée : 8 ans, ou jusqu'à ce qu'un évènement d'autocall se produise.

Le produit est conçu pour être détenu jusqu'à la fin de la période de détention recommandée. La période de détention recommandée est choisie en fonction de la date de maturité du produit. Veuillez noter qu'il peut être difficile de vendre le produit avant la date de maturité. Si vous êtes capable de vendre le produit à une date antérieure, vous pouvez encourir des coûts et vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.

### COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RECLAMATION ?

Au cas où vous souhaiteriez effectuer une réclamation à tout moment à propos de ce produit, ou du service que vous avez reçu, vous pouvez le faire en nous contactant, à : Crédit Agricole CIB, Broadwalk House, 5 Appold Street, London, EC2A 2DA, ou [priipsenquiries@ca-cib.com](mailto:priipsenquiries@ca-cib.com).

### AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

L'information contenue dans ce document d'informations clés ne constitue pas une recommandation de s'engager dans ce produit et ne remplace pas la consultation individuelle avec un conseiller.

Vous pouvez obtenir plus d'informations sur ce produit auprès de votre conseiller financier.

Les documents suivants sont disponibles sur demande :

- Les conditions définitives du produit (tels que publiées sur la base d'une exigence légale), qui sont disponibles sur : [www.documentation.ca-cib.com](http://www.documentation.ca-cib.com)
- Le prospectus de base, éventuellement complété par des suppléments, relatif au programme de produits structurés et sous lequel le produit est émis (tel que publié sur la base d'une exigence légale), qui est disponible sur : [www.documentation.ca-cib.com](http://www.documentation.ca-cib.com)

## Informations clés 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.

### AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI

**Classe P - Code ISIN : (C) FR0011176627**

OPCVM de droit français géré par Amundi Asset Management, société de Amundi

#### Objectifs et politique d'investissement

Classification : OPC Monétaire à Valeur Liquidative Variable Court Terme

En souscrivant à AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI - P, vous investissez dans des instruments du marché monétaire et des titres de créance (obligations, bons du Trésor, etc...), dont l'échéance maximale est de 397 jours, dans le cadre d'une très faible exposition au risque de taux..

L'objectif est de vous offrir une performance supérieure à l'€STR capitalisé, indice représentatif du taux monétaire de la zone euro, après prise en compte des frais courants, tout en intégrant des critères ESG dans le processus de sélection et d'analyse des titres du fonds. Cependant dans certaines situations de marché telles que le très faible niveau de l'€STR, la valeur liquidative de votre fonds pourra baisser de manière structurelle et affecter négativement le rendement de votre fonds, ce qui pourrait compromettre l'objectif de préservation du capital de votre fonds.

Le fonds intègre des critères ESG (Environnement, Social et Gouvernance) dans l'analyse et la sélection des titres, en complément des critères financiers (liquidité, échéance, rentabilité et qualité).

L'analyse extra-financière aboutit à une notation ESG de chaque émetteur sur une échelle allant de A (meilleure note) à G (moins bonne note). Au minimum 90% des titres en portefeuille bénéficient d'une note ESG.

Le fonds met en œuvre une stratégie ISR fondée sur une combinaison d'approches :

- approche en « amélioration de note » (la note ESG moyenne du portefeuille doit être supérieure à la note ESG de l'univers d'investissement après élimination de minimum 20% des valeurs les moins bien notées) ;
- approche d'exclusion normative et sectorielle: exclusion des émetteurs notés F et G, exclusions de l'armement controversé, des entreprises qui contreviennent gravement et de manière répétée à l'un ou plusieurs des 10 principes du Pacte Mondial des Nations Unies et exclusions sectorielles sur le charbon et tabac selon la politique d'exclusion d'Amundi en vigueur ;
- Best-in-Class qui vise à favoriser les émetteurs leaders de leur secteur d'activité selon les critères ESG identifiés par l'équipe d'analystes extra-financiers de la société de gestion.

L'approche Best-in-class n'exclut aucun secteur d'activité a priori ; le fonds peut ainsi être exposé à certains secteurs controversés. Afin de limiter les risques extra-financiers potentiels de ces secteurs, le fonds applique les exclusions mentionnées ci-dessus ainsi qu'une politique d'engagement qui vise à promouvoir le dialogue avec les émetteurs et les accompagner dans l'amélioration de leur pratique ESG.

Pour y parvenir, l'équipe de gestion sélectionne, en euro ou en devises, des instruments du marché monétaire de haute qualité en tenant compte également de leur durée de vie résiduelle. Ces titres sont choisis au sein d'un univers d'investissement déterminé préalablement selon un processus interne d'appréciation et de suivi des risques. Pour évaluer la qualité de crédit de ces instruments, la société de gestion peut se référer, lors de leur acquisition, de manière non exclusive, aux notations de catégorie « investment grade » des agences de notation reconnues qu'elle estime les plus pertinentes ; elle veille toutefois à éviter toute dépendance mécanique vis-à-vis de ces notations durant toute la durée de détention des titres.

Les titres en devises sont couverts contre le risque de change.

Par dérogation, la limite de 5% de l'actif de l'OPC par entité peut être portée à 100% de son actif lorsque le fonds investit dans des instruments du marché monétaire émis ou garantis individuellement ou conjointement par certaines entités souveraines, quasi-souveraines ou supranationales de l'Union Européenne comme énoncé par le Règlement européen (UE) 2017 / 1131 du Parlement Européen et du Conseil du 14 juin 2017.

Le fonds pourra conclure des opérations d'acquisitions et cessions temporaires de titres. Des instruments financiers à terme pourront également être utilisés à titre de couverture.

L'OPC est géré activement. L'indice est utilisé à posteriori comme indicateur de comparaison des performances. La stratégie de gestion est discrétionnaire et sans contrainte relative à l'indice.

L'OPC est classé article 8 au sens du Règlement SFDR (Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (dit « Règlement Disclosure »)).

Le résultat net et les plus-values nettes réalisées du fonds sont systématiquement réinvestis chaque année.

Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

La durée de placement recommandée est de 1 jour à 1 mois.

#### Profil de risque et de rendement

à risque plus faible, à risque plus élevé,

rendement potentiellement plus faible rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Le niveau de risque de ce FCP reflète principalement le risque du marché monétaire euro sur lequel il est investi.

Les données historiques utilisées pour le calcul de l'indicateur de risque numérique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM. La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le capital initialement investi ne bénéficie d'aucune garantie.

Les risques importants pour l'OPCVM non pris en compte dans l'indicateur sont :

- Risque de crédit : il représente le risque de dégradation soudaine de la qualité de signature d'un émetteur ou celui de sa défaillance.
- Risque de contrepartie : il représente le risque de défaillance d'un intervenant de marché l'empêchant d'honorer ses engagements vis-à-vis de votre portefeuille.

La survenance de l'un de ces risques peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du portefeuille.