

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   | Lotus Europe 2022   |
| Identificateur du produit                                    | ISIN: XS2419244244   Valoren: 112853380   |
| Initiateur du PRIIP  | Credit Suisse International (www.credit-suisse.com/derivatives), faisant partie de UBS Group AG. L'émetteur du produit est Credit Suisse AG, agissant par l'intermédiaire de sa succursale de Londres.<br>Appelez le +44 207 883 1900 pour de plus amples informations.   |
| Autorité compétente de l'initiateur du PRIIP                 | Autorisé par la U.K. Prudential Regulation Authority (Autorité de Régulation Prudentielle du Royaume-Uni) et réglementé par la U.K. Financial Conduct Authority (Autorité de Supervision Financière du Royaume-Uni) et la U.K. Prudential Regulation Authority (Autorité de Régulation Prudentielle du Royaume-Uni) |
| Autorité compétente pour les PRIIPs commercialisés en France | Autorité des Marchés Financiers (AMF)   |
| Date et heure de production                                  | 23.02.2024 15:02 heure locale à Paris   |

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

1. En quoi consiste ce produit?

|                               |   |   |   |
|-------------------------------|---|---|---|
| Type                          | Titres de créance régis par le droit anglais  |   |   |
| Durée                         | Le produit a une durée déterminée et sera échu le 11 avril 2034, à moins qu'un événement de remboursement par anticipation se produise.   |   |   |
| Objectifs                     | <p>Le produit est conçu pour fournir un rendement sous forme d'un paiement à l'échéance. Le moment et le montant de ce paiement dépendront de la performance de l'<b>actif sous-jacent</b>. Le paiement à l'échéance ne sera pas supérieur à 2 104 EUR. Si, à l'échéance, le <b>niveau de référence final</b> de l'<b>actif sous-jacent</b> s'est déprécié(e) et est inférieur(e) à 50,00% du <b>niveau de référence initial</b>, le montant de remboursement final pourrait être inférieur au <b>montant nominal du produit</b> ou même être égal à zéro.</p> <p><u>Résiliation anticipée suite à un remboursement par anticipation</u>: Le produit sera remboursé de façon anticipée avant la <b>date d'échéance</b> si, à une <b>date d'observation du remboursement par anticipation</b>, le <b>niveau de référence</b> est supérieur ou égal au <b>niveau de la barrière de remboursement par anticipation</b>. En cas de remboursement par anticipation, vous recevrez à la <b>date de paiement du remboursement par anticipation</b> associée, un paiement égal au <b>paiement du remboursement par anticipation</b> correspondant.</p> <p><u>Remboursement à la date d'échéance</u>: Si le produit n'a pas été remboursé par anticipation, à la <b>date d'échéance</b>, vous recevrez:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>si le <b>niveau de référence final</b> est supérieur ou égal à 75,00% du <b>niveau de référence initial</b>, un paiement de 2 104 EUR;</li><li>si le <b>niveau de référence final</b> est supérieur ou égal à 50,00% du <b>niveau de référence initial</b> et inférieur à 75,00% du <b>niveau de référence initial</b>, un paiement de 1 000 EUR; ou</li><li>si le <b>niveau de référence final</b> est inférieur à 50,00% du <b>niveau de référence initial</b>, un paiement directement lié à la performance de l'<b>actif sous-jacent</b>. Ce paiement sera égal (i) au <b>montant nominal du produit</b> multiplié par (ii) (A) le <b>niveau de référence final</b> divisé par (B) le <b>niveau de référence initial</b>.</li></ol> <p>Selon les termes du produit, certaines dates spécifiées ci-dessous seront ajustées si la date en question n'est pas un jour ouvré ou un jour de négociation (selon le cas). Tout ajustement peut affecter le rendement, le cas échéant, que vous recevrez.</p> <p>Les termes du produit prévoient également que, si certains événements exceptionnels se produisent (1) des ajustements peuvent être apportés au produit et/ou (2) l'émetteur peut procéder au remboursement anticipé du produit. Ces événements sont spécifiés dans les modalités du produit et concernent principalement l'<b>actif sous-jacent</b>, le produit et l'émetteur. Le rendement (le cas échéant) que vous recevrez en cas de remboursement anticipé est susceptible d'être différent du rendement dans les scénarios décrits ci-dessus et peut être inférieur au montant que vous avez investi.</p> |   |   |
| Actif sous-jacent             | L'indice S&P Eurozone Equal Sector Weight 50 50-Point Decrement Index (Bloomberg: SPEUSPET Index)   | Source de référence                                     | Standard & Poor's   |
| Marché de l'actif sous-jacent | Actions   | Niveau de référence final                               | Le <b>niveau de référence</b> à la <b>date d'évaluation finale</b>  |
| Montant nominal du produit    | 1 000 EUR   | Dates d'évaluation initiales                            | 7 janvier 2022, 31 janvier 2022, 28 février 2022 et 31 mars 2022  |
| Prix d'émission               | 100,00% du <b>montant nominal du produit</b>  | Date d'évaluation finale                                | 31 mars 2034  |
| Devise du produit             | Euro (EUR)  | Date d'échéance / maturité                              | 11 avril 2034   |
| Devise de l'actif sous-jacent | EUR   | Dates d'observation du remboursement par anticipation   | Le 31 <sup>ème</sup> jour calendaire(ou le dernier jour du mois si le 31 <sup>ème</sup> n'existe pas) de chaque mois de mars, juin, septembre et décembre entre mars 2023 (inclus) et janvier 2034 (inclus) |
| Date d'émission               | 28 janvier 2022   | Niveau de barrière de remboursement par anticipation    | 100,00% du <b>niveau de référence initial</b>   |
| Niveau de référence initial   | La moyenne des <b>niveaux de référence</b> à chacune des <b>dates d'évaluation initiales</b>  | Date de paiement du remboursement par anticipation      | 5 <b>jours ouvrés</b> faisant suite à la <b>date d'observation du remboursement par anticipation</b> considérée   |
| Niveau de référence           | Le niveau de clôture de l' <b>actif sous-jacent</b> selon la <b>source de référence</b>   | Paiements du remboursement automatique par anticipation | À la première <b>date de paiement du remboursement par anticipation</b> , 1 092 EUR; augmentant par la suite de 23,00 EUR à <b>chaque date de paiement</b>  |

## Investisseurs de détail visés

Le produit est destiné à être offert aux investisseurs de détail qui remplissent tous les critères ci-dessous:


- ils ont la capacité de prendre une décision d'investissement éclairée grâce à une connaissance et une compréhension suffisantes du produit et de ses risques et avantages spécifiques, avec une expérience d'investissement et / ou de détention d'un certain nombre de produits similaires offrant une exposition similaire sur le marché, soit de manière indépendante, soit par un conseil professionnel;
- ils recherchent la croissance de leur capital, s'attendent à ce que l'actif sous-jacent évolue de manière à générer un rendement positif. Ils disposent d'un horizon d'investissement long et comprennent que le produit peut être remboursé de façon anticipée;
- ils sont en mesure de supporter une perte totale de leur investissement initial, cohérent avec le profil de remboursement du produit à l'échéance (risque de marché);
- ils acceptent le risque que l'émetteur puisse ne pas payer ou exécuter ses obligations au titre du produit quel que soit le profil de remboursement du produit (risque de crédit);
- ils sont prêts à accepter un niveau de risque de 6 sur 7 pour obtenir des rendements potentiels qui reflète un risque élevé (de la manière indiquée dans l'indicateur synthétique de risque ci-dessous qui prend en compte tant le risque de marché que le risque de crédit).

## 2. Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

### Indicateur de risque



**Risque le plus faible** **Risque le plus élevé**



**L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'au 11 avril 2034. 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 notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 6 sur 7, qui est une classe de risque élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Attention au risque de change :** si la devise du produit est différente de la devise du pays dans lequel vous vivez, les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

L'inflation érode la valeur d'achat de l'argent au fil du temps, ce qui peut provoquer la baisse en termes réels de tout capital remboursé.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Pour obtenir des informations détaillées sur tous les risques liés au produit, veuillez-vous reporter aux sections sur les risques dans le prospectus ainsi qu'aux suppléments éventuels y figurant, comme indiqué dans la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous.

**Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.**

**Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.**

### Scénarios de performance

| Période de détention recommandée:                 |  | Jusqu'à ce que le produit soit remboursé par anticipation ou arrive à échéance |                            |  |
|---|--|--|----------------------------|--|
|   |  | Ceci peut être différent selon le scénario et est indiqué dans le tableau      |                            |  |
| Exemple d'investissement:                         |  | 10 000,00 EUR  |                            |  |
| Scénarios   |  | Si vous sortez après 1 an  | Si vous sortez après 6 ans | Si vous sortez suite à un remboursement par anticipation ou à l'échéance |
| <b>Minimum</b>                                    | <b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b> |  |                            |  |
| <b>Tensions</b>                                   | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>  | 911 EUR  | 99 EUR                     | 0 EUR  |
| (le produit est remboursé après 10 ans et 1 mois) | Rendement annuel moyen   | -90,9%   | -14,1%                     | -8,2%  |
| <b>Défavorable</b>                                | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>  | 6 455 EUR  | 13 192 EUR                 | 10 920 EUR   |
| (le produit est remboursé après 10 ans et 1 mois) | Rendement annuel moyen   | -35,5%   | 4,6%                       | 0,8%   |
| <b>Intermédiaire</b>                              | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>  | 9 991 EUR  | 10 920 EUR                 | 10 920 EUR   |
| (le produit est remboursé après 10 ans et 1 mois) | Rendement annuel moyen   | -0,1%  | 1,3%                       | 0,8%   |
| <b>Favorable</b>                                  | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>  | 11 016 EUR   | 12 530 EUR                 | 13 220 EUR   |
| (le produit est remboursé après 10 ans et 1 mois) | Rendement annuel moyen   | 10,2%  | 3,6%                       | 2,6%   |

Les scénarios favorable, intermédiaire, défavorable et de tensions représentent des résultats possibles basés sur des simulations utilisant la performance passée de l'actif de référence pendant une période jusqu'à 5 années. En cas de remboursement anticipé, il a été supposé qu'aucun réinvestissement n'a été réalisé. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Il n'est

pas facile de sortir de ce produit. Si vous sortez de l'investissement avant la fin de période de détention recommandée vous pourriez subir des coûts supplémentaires.

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.

### 3. Que se passe-t-il si l'émetteur n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Vous êtes exposé au risque que l'émetteur ne soit pas en mesure d'honorer ses obligations concernant le produit, par exemple en cas d'insolvabilité ou de décision administrative de mesure de résolution. Cela peut avoir une incidence défavorable sur la valeur du produit et pourrait vous amener à perdre tout ou partie de votre investissement dans le produit. Le produit n'est pas un dépôt et, en tant que tel, n'est pas couvert par un système de protection des dépôts.

### 4. Que va me coûter cet investissement?

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.

**Coûts au fil du temps** Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement.

La durée de ce produit est aléatoire étant donné qu'il peut être résilié à différents moments selon l'évolution du marché. Les montants indiqués ici prennent en considération deux scénarios différents (remboursement anticipé et échéance). Dans le cas où vous choisissez de sortir avant la fin du produit, des coûts de sortie peuvent s'appliquer en plus des montants indiqués ici.

Nous avons supposé:

- que 10 000,00 EUR sont investis
- une performance du produit qui correspond à chaque période de détention présentée.

|                                     | <i><b>Si le produit est remboursé par anticipation<br/>à la première date possible, le 1 janvier 1970</b></i> | <i><b>Si le produit arrive à échéance</b></i> |
|-------------------------------------|---|---|
| <b>Coûts totaux</b>                 | 0 EUR   | Non applicable                                |
| <b>Incidence des coûts annuels*</b> | 0,0% chaque année   | Non applicable                                |

\*Ceci montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, ceci montre que si vous sortez à l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0,0% avant déduction des coûts et de 0,0% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

#### Composition des coûts

|                        | <b>Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie</b>   | <b>Si vous sortez<br/>après 1 an</b> |
|------------------------|--|--------------------------------------|
| <b>Coûts d'entrée</b>  | 0,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez. | 0 EUR                                |
| <b>Coûts de sortie</b> | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.                    | 0 EUR                                |

### 5. Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

#### Période de détention recommandée: 10 ans et 1 mois

Le produit vise à vous fournir le rendement décrit dans la section « 1. En quoi consiste ce produit? » ci-dessus. Toutefois, cela ne s'applique que si le produit est détenu jusqu'à l'échéance. Il est donc recommandé que le produit soit conservé jusqu'au 11 avril 2034 (échéance).

Le produit ne garantit pas la possibilité de désinvestir autrement qu'en vendant le produit soit (1) via la bourse (si le produit est négocié en bourse), soit (2) hors-marché si une offre pour le produit existe. Sauf indication contraire dans les coûts de sortie (veuillez voir la section "4. Que va me coûter cet investissement?" ci-dessous), l'émetteur n'appliquera pas de frais ou pénalités supplémentaires. Des frais d'exécution peuvent toutefois être facturés par votre courtier, le cas échéant. En vendant le produit avant l'échéance, vous encourez le risque de recevoir un rendement inférieur à celui que vous auriez reçu si vous aviez conservé le produit jusqu'à l'échéance.

|                                     |  |                         |             |
|-------------------------------------|--|-------------------------|-------------|
| <b>Cotation boursière</b>           | Luxembourg Stock Exchange (Main Segment) | <b>Cotation de prix</b> | Pourcentage |
| <b>Plus petite unité négociable</b> | 1 000 EUR                                |                         |             |

Dans des conditions de marché volatiles ou exceptionnelles, ou en cas de défaillances techniques ou perturbations, l'achat et/ou la vente du produit peut être temporairement entravé et/ou suspendu et éventuellement peut ne pas être possible du tout.

### 6. Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute plainte contre la conduite de la personne conseillant ou vendant le produit peut être soumise directement à cette personne.

Toute plainte concernant le produit ou le comportement de l'initiateur de ce produit peut être soumise par écrit à l'adresse suivante: One Cabot Square, London E14 4QJ, United Kingdom, par courrier électronique à: [kid.enquiries@credit-suisse.com](mailto:kid.enquiries@credit-suisse.com) ou sur le site Web suivant: [www.credit-suisse.com/derivatives](http://www.credit-suisse.com/derivatives).

### 7. Autres informations pertinentes

Les informations contenues dans ce Document d'Informations Clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du produit et ne remplacent pas la consultation individuelle avec votre banque ou conseiller.

Le produit n'est en aucune manière sponsorisé, vendu ou promu par un marché boursier pertinent, un indice pertinent ou une bourse ou un sponsor d'indices associé. Des informations complémentaires sur l'indice sont disponibles auprès de l'administrateur de l'indice.

Ce produit n'a pas été enregistré en vertu du US Securities Act de 1933. Ce produit ne peut pas être offert ou vendu, directement ou indirectement, aux États-Unis ou aux US person. Le terme "US person" est défini dans la Règlementation S du US Securities Act de 1933, tel que modifié.

Toute documentation supplémentaire concernant le produit, en particulier la documentation relative au programme d'émission, ses éventuels suppléments et les conditions définitives du produit sont publiées sur le site Web [www.credit-suisse.com/derivatives](http://www.credit-suisse.com/derivatives), conformément aux dispositions légales en vigueur. Ces documents sont également disponibles gratuitement à One Cabot Square, London E14 4QJ, United Kingdom.