

## 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.

### CHORÉLIA N°12

Code ISIN : (C) FR0014003KT7

Fonds d'investissement à Vocation Générale (FIVG) soumis au droit français  
Ce FCP est géré par Amundi Asset Management, société de Amundi

#### Objectifs et politique d'investissement

#### non garanti en capital

Classification AMF ("Autorité des Marchés Financiers") : Fonds à formule

En souscrivant à CHORÉLIA N°12, avant le 16 décembre 2021 à 12h00, vous investissez dans un fonds offrant une protection à l'échéance de 85 % de la Valeur Liquidative de Référence<sup>(1)</sup> et dont la performance dépend de l'évolution d'un Panier composé à parts égales des 20 premières pondérations de l'indice Euro Stoxx 50 (calculé hors dividendes) à la date du 30 juin 2021.

L'objectif est de bénéficier à l'échéance (hors frais d'entrée) de la Valeur Liquidative de Référence<sup>(1)</sup> majorée ou minorée de la Performance Finale du Panier<sup>(2)</sup> dans la limite d'une performance maximale plafonnée à 70%, si vous conservez vos parts jusqu'à l'échéance de la formule le 16 décembre 2031.

La Performance Finale du Panier est calculée comme suit :

A l'échéance du 16 décembre 2031, la Performance Finale du Panier correspond à la moyenne des 20 Performances 10 Ans Retenues (plafonnées à la hausse à 70 %) des actions du Panier.

La Performance 10 Ans Retenue de chaque action du Panier est égale à sa performance réelle (positive ou négative), dans la limite de 70 %.

- Si la Performance Finale du Panier est négative, vous récupérez la Valeur Liquidative de Référence<sup>(1)</sup> minorée de la Performance Finale du Panier<sup>(2)</sup>, performance limitée à la baisse à -15 %, soit une perte maximum de 15 % (taux de rendement annuel minimum de -1,61 %<sup>(3)</sup>) ;

- Si la Performance Finale du Panier est positive ou nulle, vous obtenez la Valeur Liquidative de Référence<sup>(1)</sup> majorée de la Performance Finale du Panier plafonnée à 70 % soit un taux de rendement annuel maximum de 5,45 %<sup>(3)</sup>.

Avantages de la formule	Inconvénients de la formule
<ul style="list-style-type: none"> <li>L'investisseur pourrait bénéficier à l'échéance de la formule du potentiel de croissance des marchés actions de la zone Euro représentés par le Panier dans la limite d'une performance maximum de la formule plafonnée à 70 %, à 10 ans (soit un taux de rendement annualisé maximum de 5,45 %<sup>(3)</sup>).</li> <li>A l'échéance de la formule, l'investisseur bénéficie de la protection de 85 % de la Valeur Liquidative de Référence<sup>(1)</sup>.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Le capital n'est pas garanti.</li> <li>Pour bénéficier de la formule, l'investisseur doit conserver ses parts jusqu'à l'échéance de la formule.</li> <li>Le gain de l'investisseur est plafonné à 70 % à 10 ans (soit un rendement annualisé maximum de 5,45 %<sup>(3)</sup>), la performance de chacune des actions étant plafonnée à 70 % dans le calcul de la performance du Panier. L'investisseur ne profitera donc pas intégralement d'une très forte hausse (au-delà de 70 %) d'une ou plusieurs actions du Panier en raison du mécanisme de plafonnement des gains.</li> <li>La performance de chaque action du Panier n'est pas limitée à la baisse. Ainsi, une forte baisse d'une action du Panier pourra diminuer la performance du Panier.</li> <li>La performance du Panier dans le cadre de la formule étant calculée hors dividendes, l'investisseur ne bénéficiera pas des dividendes détachés par les actions du Panier.</li> </ul>

<sup>(1)</sup> la Valeur Liquidative de Référence correspond à la plus haute valeur liquidative du FCP (hors frais d'entrée) établie entre le 2 septembre 2021 inclus et le 16 décembre 2021 inclus.

<sup>(2)</sup> définition précise au paragraphe « Description de la formule » du Prospectus du fonds.

<sup>(3)</sup> rendement annualisé obtenu sur la période du 16 décembre 2021 au 16 décembre 2031.

Pour plus de précisions sur la formule et le Panier, veuillez vous reporter au Prospectus du fonds.

CHORÉLIA N°12 est éligible au PEA et à un support d'un contrat d'assurance vie en unité de compte.

Les revenus nets du fonds sont intégralement réinvestis.

La devise de référence est l'euro (EUR).

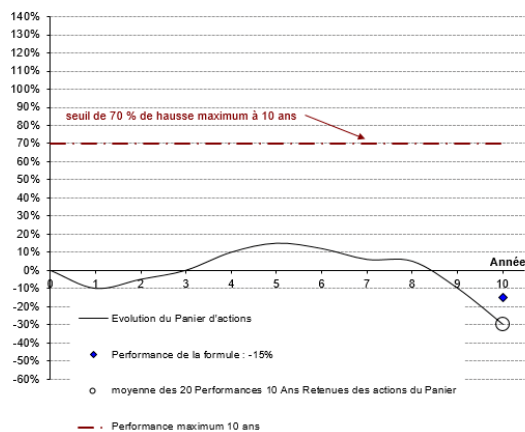
Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque jour, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne.

**Recommandation :** En investissant dans CHORÉLIA N°12, votre horizon de placement est de 10 ans. Ce fonds est construit dans la perspective d'un investissement pour toute la durée de vie de la formule. Il est donc fortement recommandé de n'acheter des parts de ce fonds que si vous avez l'intention de les conserver jusqu'à l'échéance de la formule, le 16 décembre 2031. Avant cette échéance, le prix de vente sera fonction des marchés ce jour-là. Il pourra être très différent (inférieur ou supérieur) du montant résultant de l'application de la formule annoncée.

#### ILLUSTRATIONS DE LA FORMULE

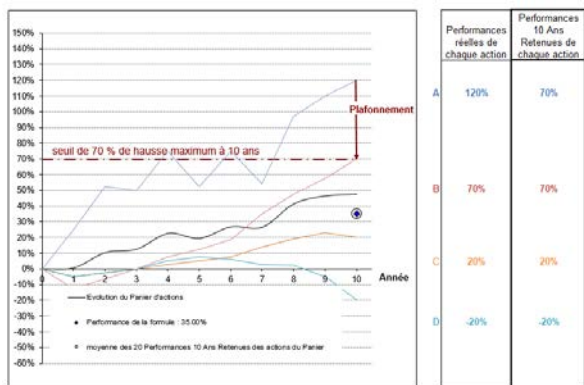
Les exemples chiffrés sont donnés à titre indicatif uniquement afin d'illustrer le mécanisme de la formule, et ne préjugent en rien des performances passées, présentes ou futures du fonds.

Les différents scénarii exposés ci-dessous ne préjugent pas de la probabilité de réalisation de l'un d'entre eux.



#### scénario défavorable :

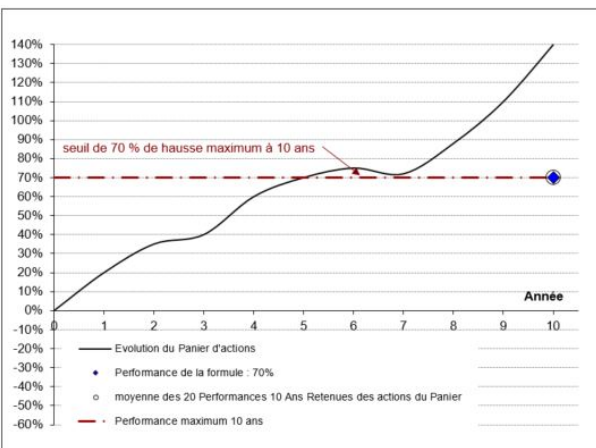
La moyenne des Performances 10 Ans Retenues des 20 actions du Panier est négative et est de -30 %. La Performance Finale du Panier est donc considérée comme égale à -15 %. L'investisseur reçoit, à l'échéance du 16 décembre 2031 (Valeur Liquidative Finale), 85 % de la Valeur Liquidative de Référence<sup>(1)</sup>. La Valeur Liquidative Finale, pour une Valeur Liquidative de Référence de 100 €, serait donc dans cet exemple de 85 € soit un taux de rendement annualisé de -1,61 %.



Le graphique ci-dessus est donné à titre d'exemple pour 4 actions (A, B, C et D) pour illustrer la performance retenue des actions.  
Le Panier de Chorélia N°12 comporte 20 actions.

#### scénario médian :

La moyenne des Performances 10 Ans Retenues des 20 actions du Panier est positive et est de 35 % alors que le panier d'actions a progressé de 47,50 %, l'investisseur ne profite donc pas intégralement de la hausse du panier d'actions en raison du mécanisme de plafonnement des gains. L'investisseur reçoit, à l'échéance du 16 décembre 2031 (Valeur Liquidative Finale), 135 % de la Valeur Liquidative de Référence<sup>(1)</sup>. La Valeur Liquidative Finale, pour une Valeur Liquidative de Référence de 100 €, serait donc dans cet exemple de 135 €, soit un taux de rendement annualisé de 3,05 %.



#### scénario favorable :

La moyenne des Performances 10 Ans Retenues des 20 actions du Panier est positive et est de 70 % alors que le panier d'actions a progressé de 140 %, l'investisseur ne profite donc pas intégralement de la hausse du panier d'actions en raison du mécanisme de plafonnement des gains. L'investisseur reçoit, à l'échéance du 16 décembre 2031 (Valeur Liquidative Finale), 170 % de la Valeur Liquidative de Référence<sup>(1)</sup>. La Valeur Liquidative Finale, pour une Valeur Liquidative de Référence de 100 €, serait donc dans cet exemple de 170 €, soit un taux de rendement annualisé de 5,45 %.

## Profil de risque et de rendement



Le Fonds a un niveau de risque de 2, c'est-à-dire un niveau caractéristique d'un fonds à formule bénéficiant d'une protection du capital à hauteur de 85% à 10 ans.

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.

La catégorie de risque associée à ce fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps. En cas de rachat avant l'échéance, le porteur prend un risque non mesurable a priori, le prix de vente étant fonction des marchés ce jour-là. Le prix pourra être très différent (inférieur ou supérieur) du montant résultant de l'application de la formule.

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

L'investisseur bénéficie d'une protection de 85 % de la Valeur Liquidative de Référence à l'échéance.

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

- 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.
- L'utilisation de produits complexes tels que les produits dérivés peut entraîner une amplification des mouvements de titres dans votre portefeuille.

La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative du portefeuille.

## Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
<b>Frais d'entrée</b>	2,50 %
<b>Frais de sortie</b>	A l'échéance : néant Entre le 2 septembre inclus et le 16 décembre 2021 inclus : néant 1% acquis au fonds aux autres dates.
Ces taux correspondent au pourcentage maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (entrée) ou ne vous soit remboursé (sortie).	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
<b>Frais courants</b>	0,80 %*
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

Les **frais d'entrée et de sortie** affichés sont des frais maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs - vous pouvez obtenir plus d'information auprès de votre conseiller financier.

Le pourcentage des **frais courants** peut varier d'une année sur l'autre. Il exclut :

- Les commissions de surperformance
- Les frais de transaction, ou frais d'intermédiation non maîtrisés par la société de gestion, à l'exception des frais d'entrée et de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre OPC.

\* Le pourcentage des frais courants présenté ci-contre est une estimation. Pour chaque exercice, le rapport annuel du Fonds donnera le montant exact des frais encourus.

Pour plus d'information sur les frais, veuillez vous référer à la rubrique « **frais et commission** » du prospectus, disponible sur simple demande auprès de la société de gestion.

## Informations pratiques

Nom du dépositaire : CACEIS Bank.

Le dernier prospectus et les derniers documents d'information périodique réglementaires, ainsi que toutes autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement auprès de la société de gestion.

La valeur liquidative est disponible sur simple demande auprès de la société de gestion et sur le site [www.ca-sicavetfcp.fr](http://www.ca-sicavetfcp.fr).

Selon votre régime fiscal, les plus-values et revenus éventuels liés à la détention de titres du Fonds peuvent être soumis à taxation. Nous vous conseillons de vous renseigner à ce sujet auprès du commercialisateur du Fonds /votre conseiller habituel.

Le Fonds n'est pas ouvert aux résidents des Etats Unis d'Amérique/"U.S. Person" (la définition de "U.S. Person" est disponible sur le site internet de la société de gestion [www.amundi.com](http://www.amundi.com) et/ou dans le prospectus).

La responsabilité de Amundi Asset Management ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.

Ce Fonds est agréé en France et réglementé par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

La société de gestion Amundi Asset Management est agréée en France et réglementée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 20 août 2021.