



## 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 : SWAP FLOORE

**Initiateur :** Crédit du Nord, [https://www.credit-du-nord.fr/entreprises/contenu/multicanal/Contenus/Produits/Entreprises/change\\_solutions](https://www.credit-du-nord.fr/entreprises/contenu/multicanal/Contenus/Produits/Entreprises/change_solutions)

Appelez + 33 (1) 40 22 22 70 pour de plus amples informations

**Autorité Compétente:** Autorité des Marchés Financiers (AMF)

**Date de production du Document d'Informations Clés :** 14/12/2020

**AVERTISSEMENT :** 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 :** Ce produit est un contrat d'échange au regard du droit français.

**Objectifs :** L'objectif du contrat d'échange de taux d'intérêt est de vous protéger contre les mouvements du taux variable à la hausse.

Le produit atteint son objectif de la façon suivante :

A chaque date de paiement du taux variable observé à la date de constatation, entre la date de commencement et la date d'échéance:

- Vous recevez un montant égal au produit du taux variable et du montant notionnel sur la période considérée.

A chaque date de paiement du taux fixe, entre la date de commencement et la date d'échéance:

-Vous payez un montant égal au produit du taux fixe et du montant notionnel sur la période considérée.

Les montants échangés sont compensés en cas de même date de paiement. L'opération se termine à la date d'échéance.

Figurent dans les termes de votre contrat toutes les dates de paiement et les dates de constatation associées ainsi que les facteurs et normes d'ajustement de l'ensemble des dates qui se rapportent à votre produit.

### Exemple d'un cas générique

<b>Date de Commencement</b>	14/12/2020	<b>Date d'Échéance</b>	14/12/2027
<b>Montant Notionnel du Taux Variable (EUR)</b>	1 000 000	<b>Montant Notionnel du Taux Fixe (EUR)</b>	1 000 000
<b>Taux Variable</b>	EUR-EURIBOR-Reuters 3 mois	<b>Taux Fixe</b>	0.566%
<b>Fréquence de Paiement du Taux Variable</b>	3 mois	<b>Fréquence de Paiement du taux Fixe</b>	3 mois

### Investisseurs de détail visés

Le produit est destiné aux investisseurs qui:

- Ont des connaissances ou expériences spécifiques dans l'investissement de produits similaires, des marchés financiers, et ont la capacité de comprendre le produit, ses risques et ses bénéfices.

- Cherchent à couvrir les risques identifiés au niveau de leur portefeuille global et ont un horizon d'investissement en ligne avec la période de détention recommandée indiquée ci-après.

- Sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes et comprennent que les paiements dus par l'initiateur sont soumis à sa capacité de paiement.

- Pour obtenir des rendements potentiels sont prêts à accepter un niveau de risque qui soit conforme à l'indicateur de risque synthétique présenté ci-après.

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

### Indicateur Synthétique de Risque



Dès lors qu'il s'agit d'un produit dérivé, le risque est considéré comme maximal, et donc de 7 sur l'échelle présentée

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 7 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous ne pourrez peut-être pas mettre fin au produit avant échéance. Vous pourriez subir des coûts supplémentaires importants si vous mettez fin au produit avant échéance.

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 7 sur 7, qui est la classe de risque la plus élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très 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.

Dans certains cas, vous pourriez avoir à verser des sommes supplémentaires pour couvrir des pertes. **Vos pertes totales pourraient être significatives.**

Ce produit ne prévoit pas de protection contre les performances futures du marché donc vous pourriez subir des pertes significatives.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pourriez subir des pertes significatives.

### Scénarios de performance

Montant Nominal 1 000 000,00 EUR		1 an	3.5 ans	7 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios				
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir ou payer après déduction des coûts</b>	<b>-16 892.72 EUR</b>	<b>-20 903.56 EUR</b>	<b>-20 812.84 EUR</b>
	Rendement annuel moyen/Perte annuelle moyenne au-delà du montant nominal	-1.69%	-0.60%	-0.30%
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir ou payer après déduction des coûts</b>	<b>-16 733.10 EUR</b>	<b>-20 890.06 EUR</b>	<b>-20 812.84 EUR</b>
	Rendement annuel moyen/Perte annuelle moyenne au-delà du montant nominal	-1.67%	-0.60%	-0.30%
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir ou payer après déduction des coûts</b>	<b>-15 893.88 EUR</b>	<b>-20 818.83 EUR</b>	<b>-20 812.84 EUR</b>
	Rendement annuel moyen/Perte annuelle moyenne au-delà du montant nominal	-1.59%	-0.60%	-0.30%
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir ou payer après déduction des coûts</b>	<b>-13 661.81 EUR</b>	<b>-20 144.47 EUR</b>	<b>-20 812.84 EUR</b>
	Rendement annuel moyen/Perte annuelle moyenne au-delà du montant nominal	-1.37%	-0.58%	-0.30%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir ou payer sur 7 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant un montant nominal de 1 000 000,00 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 le produit. 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 mettre fin à ce produit. Par conséquent, il est difficile d'estimer combien vous obtiendrez si vous y mettez fin avant la période de détention recommandée ou l'échéance. Soit vous ne pourrez pas mettre fin au produit avant échéance, ou vous subirez des pertes ou aurez à payer 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 LE CREDIT DU NORD N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

En cas de défaillance du Crédit du Nord (l'initiateur), les valeurs de marché de toutes les transactions OTC que vous avez conclues avec le CREDIT DU NORD, y compris cette transaction de gré à gré, sont calculées et compensées, le cas échéant, avec le collatéral fourni par l'une des parties à l'autre. Si le montant net (le solde) est positif en votre faveur, vous aurez une créance sur le Crédit du Nord égale à ce solde. Si le solde est négatif en votre défaveur, vous devrez payer au Crédit du Nord un montant égal à la valeur absolue de ce solde. Si le Crédit du Nord fait l'objet de mesures de résolution sous la forme d'un renflouement externe, le cas échéant votre créance après résiliation et compensation peut être réduite à zéro ou subir un report de maturité. Notez que votre investissement n'est couvert par aucune compensation ou garantie.

### 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, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour des périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent une valeur nominale de 10 000,00 EUR.

Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

### Coût 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.

Montant Nominal 1 000 000,00 EUR Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée
<b>Coûts totaux</b>	18 500 EUR	18 500 EUR	18 500 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	3.53%	0.88%	0.50%

### Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- L'incidence annuelle des différents types de coûts sur la performance du produit à la fin de la période d'investissement recommandée.;
- la signification des différentes catégories de coûts.

**Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an**

Coûts ponctuels	Coût d'entrée	0.50%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement ( <i>il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins</i> ).
	Coût de sortie	0.00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0.00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0.00%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés à la section II.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0.00%	L'incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence [y de x%].
	Commissions d'intéressement	0.00%	L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance de l'investissement est [supérieure à x%]. [Un paiement de y% du rendement final aura lieu après la sortie de l'investissement.]

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-LE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

**Période de détention recommandée : 7 ans**

Le produit a été conçu pour être détenu jusqu'à sa maturité. Si vous souhaitez mettre fin au produit avant sa maturité, vous serez amené à payer ou recevoir une soulte en fonction des niveaux de marché et des conditions de liquidité.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Les réclamations concernant le produit, l'émetteur de ce produit ou des personnes conseillant ou commercialisant ce produit sont à soumettre à Crédit du Nord à l'adresse suivante : Crédit du Nord, 50 Rue d'Anjou – 75008 Paris – ou par mail sur le site internet <https://www.credit-du-nord.fr/viedelabanque/contenu/multicanal/Contenus/Libres/Groupe/ReclamationsCDN?m=u&>

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Il n'existe pas de document d'informations supplémentaires liés à ce produit autre que le présent document d'informations clés, disponible sur le site [https://www.credit-du-nord.fr/entreprises/contenu/multicanal/Contenus/Produits/Entreprises/change\\_solutions](https://www.credit-du-nord.fr/entreprises/contenu/multicanal/Contenus/Produits/Entreprises/change_solutions)

