



prêt d'union

# Fonds Equilibré Long

Août 2015

*Investissement réservé aux investisseurs qualifiés*

## Performances nettes

- Août 2015 :** + 0,30%
- Depuis l'origine (\*) :** + 6,91%  
(\*) 08/05/2014
- 12 mois :** + 4,72%

## Principales caractéristiques

- Investit dans les crédits de maturités initiales 4, 5 et 6 ans octroyés par Prêt d'Union
- Liquidité hebdomadaire, limitée aux remboursements distribuables (en capital et intérêts) des Emprunteurs
- Capitalisation des intérêts
- Investissement minimum: 1000€
- Frais de gestion : 0,4% par an

## Prêt d'Union S.A.

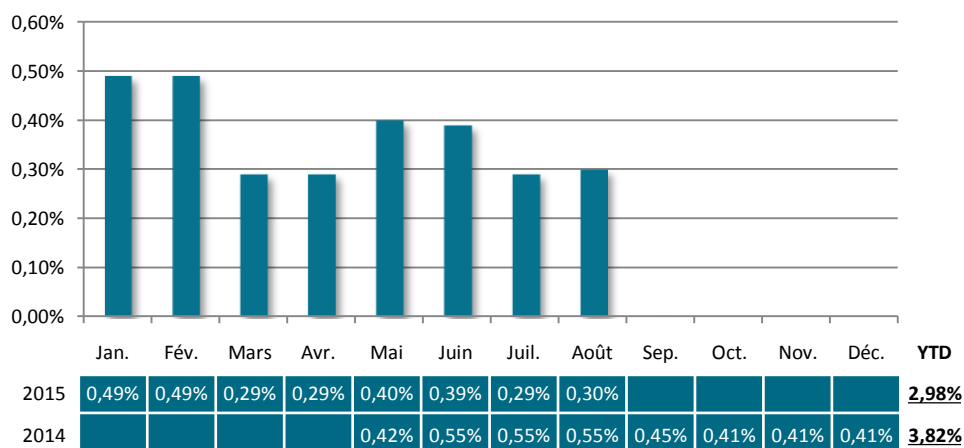
- Fondé en octobre 2009
- Agréé « Etablissement de crédit & Prestataire de services d'investissement » par l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) - code banque: 16488
- Premiers crédits octroyés en octobre 2011
- Production cumulée de 218 millions d'€ depuis l'origine (octobre 2011) représentant 26383 crédits
- Principaux actionnaires : CRÉDIT MUTUEL ARKÉA, SCHIBSTED, WEBER INVESTISSEMENTS, AG2R LA MONDIALE, Management & salariés

**CONTACT:**  
Service Investisseurs  
+33 1 41 90 17 45  
preteur@pret-dunion.fr

## Présentation générale

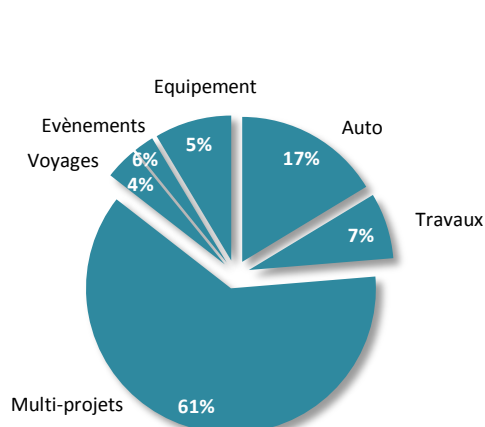
- Le fonds **Prêt d'Union Equilibré Long** investit dans des **crédits à la consommation amortissables à taux fixe et mensualités constantes de maturités initiales 4, 5 et 6 ans** octroyés via la plateforme de crédit Prêt d'Union. Il vise à offrir un rendement stable et compétitif avec une volatilité faible.
- Prêt d'Union est une plateforme de **financement participatif** qui permet à des investisseurs de financer directement les crédits à la consommation de ménages français. Prêt d'Union élimine toute la complexité et les coûts du système bancaire traditionnel pour offrir aux investisseurs des taux de rendement attractifs et aux emprunteurs des taux de crédit compétitifs.

## Performances mensuelles - nettes de frais\*



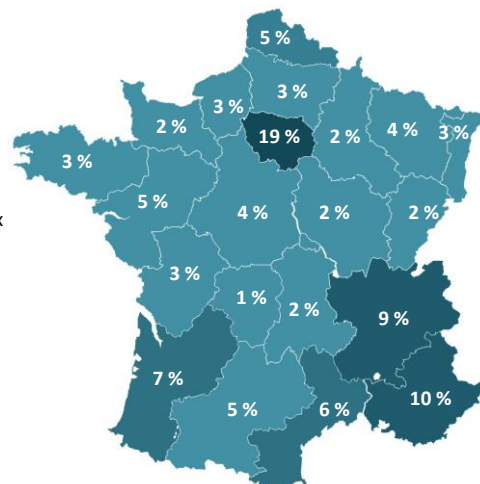
## Projets des emprunteurs financés

Répartition des crédits par type de projet



## Régions des emprunteurs financés

Répartition des crédits par région de résidence



**Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.  
Merci de prendre connaissance de l'avertissement en fin de document.**

## Composition du portefeuille

	Nombre de crédits	Capital restant dû (k€)	Taux d'intérêt moyen
Crédits 6 ans	1136	10458	7,2%
Crédits 5 ans	1626	11859	7,3%
Crédits 4 ans	1027	5544	6,7%
Total	3789	27863	7,2%

## Emprunteurs – critères d'éligibilité a minima

- Personnes physiques empruntant à titre personnel.
- Domiciliés en France métropolitaine
- Non-inscrits sur les fichiers de la Banque de France (FCC & FICP)
- Titulaires d'un contrat de travail en vigueur ou bénéficiaires d'une allocation de retraite

## Une sélection stricte des crédits

- Un algorithme de score développé en partenariat avec EXPERIAN
- Plus de 50 variables de score
- Contrôles de solvabilité et anti-fraude automatisés et manuels
- Moins de 5% des demandes de crédits depuis l'origine (octobre 2011) ont été acceptées et financées
- Plus de 4,0 milliards d'€ de demandes de crédits ont été refusées depuis l'origine (octobre 2011)

## CONTACT:

Service Investisseurs  
+33 1 41 90 17 45  
preteur@pret-dunion.fr

## Statuts des crédits du portefeuille

Crédits	Capital restant dû (k€)	Nombre de crédits	% du fonds
Sans incidents	27028	3651	96,4%
1 impayé	319	58	1,5%
2-5 impayés	243	37	0,9%
>6 impayés	271	43	1,1%
Total	27863		100%

## Caractéristiques générales

Code ISIN	FR0011860899
Bloomberg	PDUBLNG:FP
Forme juridique	Fonds commun de titrisation
Classification AMF	Titres de créances
Date de création du fonds	08/05/2014
Frais de gestion	0,4% par an
Commission de remboursement anticipé	2% pour tout remboursement avant 6 mois, 1% pour tout remboursement entre 6 et 12 mois
Souscription	Hebdomadaire : tous les mardis, règlement en J+2
Valorisation	Hebdomadaire
Liquidité	Limitée (avec préavis d'un mois) aux remboursements distribuables (en capital et intérêts) des Emprunteurs
Devise	Euro
Dépositaire	Prêt d'Union
Société de gestion	Eurotitrisation
Banque de règlement	Crédit Mutuel Arkéa
Commissaires aux comptes	Mazars
Durée de placement minimum recommandée	4 ans
Valeur initiale de la part	100,00 € (au 08/05/2014)
Valeur de la part au 31/08/2015	106,9109€ (*)
Actif net au 31/08/2015	28,7M€

(\*) La valeur de la part augmente du fait des intérêts payés par les Emprunteurs. Elle est négativement impactée par les provisions appliquées sur les crédits présentant des arriérés de paiement – voir règlement particulier du fonds.

## Principaux avantages &amp; risque encourus

## Avantages

- Un rendement compétitif
- Une volatilité faible
- Une diversification du risque de crédit sur des centaines d'emprunteurs

## Risques encourus

- Risque de défaut des emprunteurs** : une défaillance des emprunteurs peut impacter le rendement et/ou entraîner un risque de perte en capital.
- Risque de liquidité** : du fait de la liquidité limitée, si de nombreux investisseurs demandent le remboursement de leurs parts le même mois, les remboursements se font au pro rata et peuvent être étalés sur plusieurs mois

**Avertissement**: le présent document est exclusivement conçu à des fins d'information. Il ne constitue ni un élément contractuel, ni une proposition ou une incitation à l'investissement, ni une offre de souscription ni un conseil personnalisé. Il ne peut être considéré comme un démarchage ou une sollicitation. Sous réserve du respect de ses obligations, Prêt d'Union S.A. ne pourra être tenue responsable des conséquences financières ou de quelque nature que ce soit résultant de l'investissement. Les données contenues dans le présent document ne sont ni contractuelles ni certifiées. La responsabilité de Prêt d'Union S.A. ne saurait être engagée par une décision prise sur la base de ces informations. Les performances passées et prévisionnelles ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps et ne font l'objet d'aucune garantie. Les parts de fonds font l'objet d'un **placement privé réservé aux investisseurs qualifiés**. Le règlement général du **FCT PRÊT D'UNION PDU B** et le règlement particulier du **compartiment PRÊT D'UNION PDU B LONG** sont remis aux souscripteurs préalablement à la souscription et mis à disposition sur simple demande. Les souscripteurs doivent considérer le degré d'exposition aux différents risques au regard de leur allocation globale et de leur situation individuelle. Ils peuvent par ailleurs consulter, s'ils l'estiment nécessaire, leurs propres conseils juridiques, financiers, fiscaux, comptables ou tout autre professionnel. Sources pour toutes les données et graphiques en l'absence d'indications contraires : Prêt d'Union.