

CONDITIONS DEFINITIVES

MIFID II – Gouvernance des Produits / Marché cible identifié (investisseurs de détail, investisseurs professionnels et contreparties éligibles) – Pour les besoins exclusifs du processus d'approbation du produit du producteur (tel que défini par la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers, telle que modifiée ("**MIFID II**")), l'évaluation du marché cible des Titres (tels que définis ci-après), en prenant en compte les cinq (5) catégories auxquelles il est fait référence au point 19 des recommandations sur les exigences de gouvernance des produits publiées par l'Autorité européenne des marchés financiers ("**AEMF**") le 3 août 2023, a mené à la conclusion que (i) le marché cible pour les Titres est composé de contreparties éligibles, de clients professionnels et d'investisseurs de détail, tels que définis par MIFID II et (ii) tous les canaux de distribution des Titres sont appropriés (en ce inclut le conseil en investissement, la gestion de portefeuilles, les ventes sans conseil et les services d'exécution simple) ; (ii) tous les canaux de distribution des Titres à des contreparties éligibles ou à des clients professionnels sont appropriés ; et (iii) pour la distribution des Titres à des investisseurs de détail, les canaux suivants sont appropriés : conseil en investissement, gestion de portefeuilles, ventes sans conseil, services d'exécution simple), sous réserve de l'évaluation de l'adéquation et du caractère approprié par le distributeur au titre de MiFID II, le cas échéant. Toute personne offrant, vendant ou recommandant ultérieurement les Titres (un "**distributeur**") doit prendre en considération le marché cible du producteur. Cependant, un distributeur soumis à MIFID II est tenu de réaliser sa propre évaluation du marché cible des Titres (en retenant ou en affinant l'évaluation du marché cible du producteur et de déterminer les canaux de distribution appropriés.

Règlement PRIIPs – Document d'Informations Clés – Les Titres ne donneront pas lieu au versement d'un coupon conditionnel indexé sur le cours d'un indice tel que décrit dans les présentes Conditions Définitives et le montant du remboursement anticipé ou final des Titres est indexé sur le cours d'un indice tel que décrit dans les présentes Conditions Définitives (*le cas échéant, décrire toute autre modalité spécifique au produit d'investissement packagé de détail*). En conséquence, un document d'informations clés au titre du règlement (UE) n°1286/2014 du Parlement européen et du Conseil du 26 novembre 2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance, tel que modifié, est disponible sur le site internet de l'Emetteur (www.cm-arkea.com) et son contenu est reproduit en partie dans la section "Document d'Informations Clés" du résumé spécifique annexé aux présentes Conditions Définitives.

Conditions Définitives en date du 09 janvier 2024



CREDIT MUTUEL ARKEA

Identifiant d'Entité Juridique (Legal Entity Identifier (LEI)) : 96950041VJ1QP0B69503

PROGRAMME D'EMISSION DE TITRES DE CREANCE

DE 5.000.000.000 €

Objectifs Premium Février 2024

Mise à disposition du public à l'occasion de l'émission d'obligations indexées sur la performance de l'indice Euro iSTOXX® Ocean Care Decrement 5% d'un montant de 100.000.000 EUR et venant à échéance le 13 mars 2034

ISIN : FR001400MKJ4

Souche n°31

Tranche n°1

Prix d'émission : 100 %

Agent Placeur

Crédit Mutuel Arkéa

PARTIE A – CONDITIONS CONTRACTUELLES

Les termes utilisés ci-après seront réputés être définis pour les besoins des modalités incluses dans le prospectus de base en date du 14 novembre 2023 (approuvé par l'Autorité des marchés financiers (l'"AMF") sous le numéro 23-473 le 14 novembre 2023) qui constitue un prospectus de base au sens du Règlement Prospectus. Toute référence ci-après à un Article renvoie à l'article numéroté correspondant à la Partie 1 "Modalités Générales" du chapitre "Modalités des Titres" du Prospectus de Base.

Le présent document constitue les conditions définitives (les "**Conditions Définitives**") relatives à l'émission des titres (les "**Titres**") décrits ci-après pour les besoins du Règlement Prospectus et devant être lues conjointement avec le Prospectus de Base afin de disposer de toutes les informations pertinentes. Les présentes Conditions Définitives et le Prospectus de Base sont publiés sur le site internet de l'AMF (www.amf-france.org) et sur le site internet de l'Emetteur https://www.cm-arka.com/banque/assurance/credit/mutuel/c_42467/fr/objectifs-premium

L'expression "**Règlement Prospectus**" signifie le règlement (UE) 2017/1129 du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2017 concernant le prospectus à publier en cas d'offre au public de valeurs mobilières ou en vue de l'admission de valeurs mobilières à la négociation sur un marché réglementé, tel que modifié.

1. **Emetteur :** Crédit Mutuel Arkéa ("**Crédit Mutuel Arkéa**").
2. (i) Souche n° : 31
(ii) Tranche n° : 1
3. **Devise(s) Prévues :** Euro (EUR)
4. **Montant Nominal Total :** 100.000.000 EUR
(i) Souche : 31
(ii) Tranche : 1
5. **Prix d'émission :** 100 % du Montant Nominal Total de la Tranche
6. **Titres Indexés :** Applicable
- (i) Type de Titres :
Titres dont les Intérêts sont Indexés sur Indice et Titres Remboursables Indexés sur Indice
- (iii) Indice(s) Applicable(s) : EURO iSTOXX Ocean Care 40 Decrement 5% (Code Bloomberg : IXOCE5D Index), qui est un Indice Multi-Bourses
- (iv) Administrateur ou Sponsor de l'Indice (auprès duquel des informations sur l'Indice peuvent être obtenues) : STOXX Limited
- (v) Agent de Détermination : Crédit Mutuel Arkéa
- (vi) Bourse(s) : Chaque principale bourse sur laquelle chaque Composant est principalement négocié
- (vii) Marché(s) Lié(s) : Chaque principale bourse sur laquelle chaque option sur chaque Composant est principalement négociée
- (viii) Partie responsable du calcul (selon le cas) du Taux d'Intérêt et du Montant de Coupon, des Montants de Remboursement Anticipé et du Montant de Remboursement Final (si ce n'est pas l'Agent de Calcul) : Sans objet
- (ix) Heure d'Evaluation : Selon l'Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*)
- (x) Jours de Négociation Prévus et Jours de Perturbation : Selon l'Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*)
- (xi) Indice de Substitution Pré-Désigné : Sans objet

- (xii) **Heure Limite de Correction :** Selon l'Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.**
(*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*)
- (xiii) **Cas de Perturbation Additionnel :** Sans objet
- 7. Valeur(s) Nominale(s) Indiquée(s) :** 1.000 EUR
- 8. (i) Date d'Emission :** 09 janvier 2024
- (ii) Date de Début de Période de Sans objet**
Coupon :
- 9. Date d'Echéance :** 13 mars 2034
- 10. Base d'Intérêt :** Titres dont les Intérêts sont Indexés sur Indice
- 11. Base de remboursement :** Titres Remboursables Indexés sur Indice
- 12. Option de remboursement :** Sans objet
- 13. Date de l'autorisation d'émission des Titres :** Décision du Conseil d'administration de l'Emetteur en date du 27 février 2023

STIPULATIONS RELATIVES AUX INTERETS A PAYER (LE CAS ECHEANT)

- 14. Stipulations relatives aux Titres à Taux Fixe :** Sans objet
- 15. Stipulations relatives aux Titres à Taux Variable et aux Titres à Taux CMS :** Sans objet
- 16. Stipulations relatives aux Titres à Taux CMS Inverse :** Sans objet
- 17. Stipulations relatives aux Titres à Taux Fixe/Variable, Titres à Taux Fixe/CMS, Titres à Taux Variable/Fixe, Titres à taux CMS/fixe et Titres à Taux CMS/CMS :** Sans objet
- 18. Stipulations relatives aux Titres à Coupon Zéro :** Sans objet
- 19. Stipulations relatives aux Titres dont les Intérêts sont Indexés sur Indice :** Applicable
- 19.1. Modalités de Détermination de la Valeur du Sous-Jacent Applicable :** Applicable

19.1.1. Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale :

- (i) Date(s) de Détermination Initiale : 04 mars 2024
- (ii) Valeur de Référence Initiale : Déterminée conformément aux Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale spécifiées ci-après
- (iii) Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale :
Section 2 (*Modalités de Détermination de la Valeur du Sous-Jacent Applicable*) des Modalités Additionnelles Valeur de Clôture

19.1.2. Modalités de Détermination de la Valeur de Référence applicable à la Date de Détermination du Coupon :

- (i) Modalités de Détermination de la Valeur de Référence applicable à la Date de Détermination du Coupon : Sans objet

19.2. Modalités de Détermination de la Performance du Sous-Jacent Applicable : Sans objet

19.3. Modalités relatives aux Intérêts

19.3.1. Coupon Fixe :

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*) des Modalités Additionnelles, paragraphe 1 Sans objet

19.3.2. Coupon Conditionnel à Barrière sans Effet Mémoire :

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*) des Modalités Additionnelles, paragraphe 2 Sans objet

19.3.3. Coupon Conditionnel à Barrière avec Effet Mémoire :

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*) des Modalités Additionnelles, paragraphe 3 Sans objet

19.3.4. Coupon Conditionnel à Barrière avec Effet Mémoire à la Date d'Echéance :

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*) des Modalités Additionnelles, paragraphe 4 Sans objet

19.3.5. Coupon Participatif de Base :

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*)

des Modalités Additionnelles, paragraphe 5 Sans objet

19.3.6. Coupon Range Accrual :

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*)
des Modalités Additionnelles, paragraphe 6 Sans objet

**19.3.7. Coupon Conditionnel à Barrière sans Effet
Mémoire avec Effet Lock-In sur les
Coupons :**

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*)
des Modalités Additionnelles, paragraphe 7 Sans objet

**19.3.8. Coupon Conditionnel à Barrière avec Effet
Mémoire avec Effet Lock-In sur les
Coupons :**

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*)
des Modalités Additionnelles, paragraphe 8 Sans objet

**20. Stipulations relatives aux Titres dont les
Intérêts sont Indexés sur Taux CMS :** Sans objet

20.3 Coupon Range Accrual :

Section 4 (*Modalités relatives aux Intérêts*)
des Modalités Additionnelles, paragraphe 6
Sans objet

STIPULATIONS RELATIVES AU REMBOURSEMENT ANTICIPE

**21. Option de remboursement anticipé au gré
de l'Emetteur :**

Article **Erreur ! Source du renvoi
introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi
introuvable.*) Sans objet

**22. Option de remboursement anticipé au gré
des Titulaires :**

Article **Erreur ! Source du renvoi
introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi
introuvable.*) Sans objet

**23. Remboursement Anticipé en Cas
d'illégalité :**

Article **Erreur ! Source du renvoi
introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi
introuvable.*) Sans objet

- introuvable.*)
24. **Remboursement Anticipé en Cas de Force Majeure :**
Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*) Sans objet
25. **Remboursement Anticipé en Cas d'Evènement de Changement Significatif :**
Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*) Sans objet
26. **Remboursement anticipé pour raisons fiscales :** Sans objet
Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*)
27. **Remboursement Anticipé Automatique :**
Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*) Sans objet
28. **Remboursement Anticipé de chaque Titre en Cas d'Exigibilité Anticipée :**
Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*)
- (i) Montant de Remboursement Anticipé de chaque Titre en Cas d'Exigibilité Anticipée : Juste Valeur de Marché
29. **Remboursement Anticipé en Cas d'Ajustement de l'Indice :**
Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*) Applicable
- (i) Page applicable pour la détermination de la Valeur de SIX Telemekurs Marché :
- (ii) Délai minimum d'information des Titulaires par l'Emetteur du Remboursement Anticipé en Cas d'Ajustement de l'Indice : Selon l'Article **Erreur ! Source du renvoi introuvable.** (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*)
30. **Remboursement Anticipé en Cas de Perturbation Additionnel :**
Article **Erreur ! Source du renvoi**

introuvable. (*Erreur ! Source du renvoi introuvable.*) Sans objet

31. Stipulations relatives au Remboursement Anticipé des Titres Remboursables Indexés sur Indice : Applicable

31.1. Modalités de Détermination de la Valeur du Sous-Jacent Applicable :

31.1.1. Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale :

- (i) Date(s) de Détermination Initiale : 04 mars 2024
- (ii) Valeur de Référence Initiale : Déterminée conformément aux Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale spécifiées ci-après
- (iii) Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale :
Section 2 (*Modalités de Détermination de la Valeur du Sous-Jacent Applicable*) des Modalités Additionnelles Valeur de Clôture
- (iv) Date(s) d'Observation relatives à la (aux) Date(s) de Détermination Initiale : 04 mars 2024

31.1.2. Modalités de Détermination de la Valeur de Référence applicable à la Date d'Evaluation du Remboursement Anticipé Automatique :

- (i) Modalités de Détermination de la Valeur de Référence applicable à la Date d'Evaluation du Remboursement Anticipé Automatique : Valeur de Clôture

31.2. Modalités de Détermination de la Performance du Sous-Jacent Applicable : Sans objet

31.3. Modalités de Remboursement Anticipé Automatique :

Section 5 (*Modalités de Remboursement Anticipé Automatique*) des Modalités Additionnelles Applicable

- (i) Un Evènement de Remboursement Anticipé Automatique est réputé s'être produit si : La Valeur du Sous-Jacent Applicable, à la Date d'Evaluation du Remboursement Anticipé Automatique concernée, est supérieure ou égale à la valeur Barrière de

Remboursement Automatique concernée.

(ii) Date(s) de Remboursement Anticipé Automatique :

11 mars 2027, 12 avril 2027, 11 mai 2027, 11 juin 2027, 12 juillet 2027, 11 août 2027, 13 septembre 2027, 11 octobre 2027, 11 novembre 2027, 13 décembre 2027, 11 janvier 2028, 11 février 2028, 13 mars 2028, 11 avril 2028, 11 mai 2028, 12 juin 2028, 11 juillet 2028, 11 août 2028, 11 septembre 2028, 11 octobre 2028, 13 novembre 2028, 11 décembre 2028, 11 janvier 2029, 12 février 2029, 12 mars 2029, 11 avril 2029, 11 mai 2029, 11 juin 2029, 11 juillet 2029, 13 août 2029, 11 septembre 2029, 11 octobre 2029, 12 novembre 2029, 11 décembre 2029, 11 janvier 2030, 11 février 2030, 11 mars 2030, 11 avril 2030, 13 mai 2030, 11 juin 2030, 11 juillet 2030, 12 août 2030, 11 septembre 2030, 11 octobre 2030, 11 novembre 2030, 11 décembre 2030, 13 janvier 2031, 11 février 2031, 11 mars 2031, 15 avril 2031, 12 mai 2031, 11 juin 2031, 11 juillet 2031, 11 août 2031, 11 septembre 2031, 13 octobre 2031, 11 novembre 2031, 11 décembre 2031, 12 janvier 2032, 11 février 2032, 11 mars 2032, 12 avril 2032, 11 mai 2032, 11 juin 2032, 12 juillet 2032, 11 août 2032, 13 septembre 2032, 11 octobre 2032, 11 novembre 2032, 13 décembre 2032, 11 janvier 2033, 11 février 2033, 11 mars 2033, 11 avril 2033, 11 mai 2033, 13 juin 2033, 11 juillet 2033, 11 août 2033, 12 septembre 2033, 11 octobre 2033, 11 novembre 2033, 12 décembre 2033, 11 janvier 2034, 13 février 2034

(iii) Le Montant de Remboursement Anticipé Automatique sera égal à :

$$\text{Taux de Remboursement Anticipé Automatique} \times \text{Montant de Calcul}$$

Où :

Montant de Calcul = 1.000 EUR par Titre de Valeur Nominale Indiquée de 1.000 EUR

Date d'Evaluation du Remboursement Anticipé Automatique	Taux de Remboursement Anticipé Automatique
04 mars 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 36 = 124,12 \%$
05 avril 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 37 = 124,79 \%$
04 mai 2027	$100\% + 0,67 \% \times 38 = 125,46 \%$
04 juin 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 39 = 126,13 \%$
05 juillet 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 40 = 126,80 \%$
04 août 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 41 = 127,47 \%$
06 septembre 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 42 =$

	128,14 %
04 octobre 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 43 = 128,81 \%$
04 novembre 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 44 = 129,48 \%$
06 décembre 2027	$100 \% + 0,67 \% \times 45 = 130,15 \%$
04 janvier 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 46 = 130,82 \%$
04 février 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 47 = 131,49 \%$
06 mars 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 48 = 132,16 \%$
04 avril 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 49 = 132,83 \%$
04 mai 2028	$100 + 0,67 \% \times 50 = 133,50 \%$
05 juin 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 51 = 134,17 \%$
04 juillet 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 52 = 134,84 \%$
04 août 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 53 = 135,51 \%$
04 septembre 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 54 = 136,18 \%$
04 octobre 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 55 = 136,85 \%$
06 novembre 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 56 = 137,52 \%$
04 décembre 2028	$100 \% + 0,67 \% \times 57 = 138,19 \%$
04 janvier 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 58 = 138,86 \%$
05 février 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 59 = 139,53 \%$
05 mars 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 60 = 140,20 \%$
04 avril 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 61 = 140,87 \%$
04 mai 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 62 = 141,54 \%$
04 juin 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 63 = 142,21 \%$
04 juillet 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 64 = 142,88 \%$
06 août 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 65 =$

	143,55 %
04 septembre 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 66 = 144,22 \%$
04 octobre 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 67 = 144,89 \%$
05 novembre 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 68 = 145,56 \%$
04 décembre 2029	$100 \% + 0,67 \% \times 69 = 146,23 \%$
04 janvier 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 70 = 146,90 \%$
04 février 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 71 = 147,57 \%$
04 mars 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 72 = 148,24 \%$
04 avril 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 73 = 148,91 \%$
06 mai 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 74 = 149,58 \%$
04 juin 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 75 = 150,25 \%$
04 juillet 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 76 = 150,92 \%$
05 août 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 77 = 151,59 \%$
04 septembre 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 78 = 152,26 \%$
04 octobre 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 79 = 152,93 \%$
04 novembre 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 80 = 153,60 \%$
04 décembre 2030	$100 \% + 0,67 \% \times 81 = 154,27 \%$
06 janvier 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 82 = 154,94 \%$
04 février 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 83 = 155,61 \%$
04 mars 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 84 = 156,28 \%$
04 avril 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 85 = 156,95 \%$
05 mai 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 86 = 157,62 \%$
04 juin 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 87 = 158,29 \%$
04 juillet 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 88 =$

	158,96 %
04 août 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 89 = 159,63 \%$
04 septembre 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 90 = 160,30 \%$
06 octobre 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 91 = 160,97 \%$
04 novembre 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 92 = 161,64 \%$
04 décembre 2031	$100 \% + 0,67 \% \times 93 = 162,31 \%$
05 janvier 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 94 = 162,98 \%$
04 février 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 95 = 163,65 \%$
04 mars 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 96 = 164,32 \%$
05 avril 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 97 = 164,99 \%$
04 mai 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 98 = 165,66 \%$
04 juin 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 99 = 166,33 \%$
05 juillet 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 100 = 167,00 \%$
04 août 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 101 = 167,67 \%$
06 septembre 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 102 = 168,34 \%$
04 octobre 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 103 = 169,01 \%$
04 novembre 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 104 = 169,68 \%$
06 décembre 2032	$100 \% + 0,67 \% \times 105 = 170,35 \%$
04 janvier 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 106 = 171,02 \%$
04 février 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 107 = 171,69 \%$
04 mars 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 108 = 172,36 \%$
04 avril 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 109 = 173,03 \%$
04 mai 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 110 = 173,70 \%$
06 juin 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 111 =$

	174,37 %
04 juillet 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 112 = 175,04 \%$
04 août 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 113 = 175,71 \%$
05 septembre 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 114 = 176,38 \%$
04 octobre 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 115 = 177,05 \%$
04 novembre 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 116 = 177,72 \%$
05 décembre 2033	$100 \% + 0,67 \% \times 117 = 178,39 \%$
04 janvier 2034	$100 \% + 0,67 \% \times 118 = 179,06 \%$
06 février 2034	$100 \% + 0,67 \% \times 119 = 179,73 \%$

(v) Valeur(s) Barrière(s) de Remboursement Automatique : 100 % de la Valeur de Référence Initiale

STIPULATIONS RELATIVES AU REMBOURSEMENT FINAL

32. **Montant de Remboursement Final de chaque Titre :** Sans objet

33. **Montant de Versement Echelonné :** Sans objet

34. **Stipulations relatives au Remboursement Final des Titres Remboursables Indexés sur Indice :**

Section 5 (*Modalités de Remboursement Anticipé Automatique*) des Modalités Additionnelles Applicable

34.1. **Modalités de Détermination de la Valeur du Sous-Jacent Applicable :**

34.1.1. **Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale :**

(i) Date(s) de Détermination Initiale : 04 mars 2024

(ii) Valeur de Référence Initiale : Déterminée conformément aux Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale spécifiées ci-après

- (ii) Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Initiale : Valeur de Clôture
Section 2 (*Modalités de Détermination de la Valeur du Sous-Jacent Applicable*) des Modalités Additionnelles
- (iv) Date(s) d'Observation relatives à la (aux) Date(s) de Détermination Initiale : 04 mars 2024

34.1.2. Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Finale :

- (i) Date(s) de Détermination Finale : 06 mars 2034
- (ii) Modalités de Détermination de la Valeur de Référence Finale : Valeur de Clôture

34.2. Modalités de Détermination de la Performance du Sous-Jacent Applicable :

- (i) La Performance du Sous-Jacent Applicable sera déterminée selon la formule suivante :

Section 3 (*Modalités de Détermination de la Performance*) des Modalités Additionnelles

Performance de Base

Taux de Participation

$$\times \left(\frac{\text{Valeur de Référence}_i}{\text{Valeur de Référence Initiale}} - \text{Strike} \right)$$

Où :

Strike = 1

Taux de Participation = 100%

34.3. Modalités de Remboursement Final

34.3.1. Remboursement Indexé :

Section 6 (*Modalités de Remboursement Final*), paragraphe 1

Sans objet

34.3.2. Remboursement à Barrière (Principal à Risque) :

Section 6 (*Modalités de Remboursement Final*), paragraphe 2

Applicable

- (i) Le Montant de Remboursement Final sera égal, si :

La Valeur du Sous-Jacent Applicable, à la Date de Détermination Finale est supérieure ou égale à la Valeur

Barrière de Remboursement Final, à :

$Montant\ de\ Calcul \times Taux\ de\ Remboursement$

Où :

Montant de Calcul = 1.000 EUR par Titre de Valeur Nominale Indiquée de 1.000 EUR

Condition liée à la Valeur du Sous-Jacent Applicable à la Date de Détermination Finale	Taux de Remboursement
si Valeur du Sous-Jacent Applicable \geq 80 % de la Valeur de Référence Initiale	100 % + (0,67 x 120) % = 180,4%
si 60 % de la Valeur de Référence Initiale < Valeur du Sous-Jacent Applicable \leq 80 % de la Valeur de Référence Initiale	100 %

Valeur du Sous-Jacent Applicable est déterminé selon la méthode spécifiée au paragraphe 34.1.2

- (ii) Dans tous les autres cas, le Montant de Remboursement Final sera égal à :

$Montant\ de\ Calcul \times (100\ \% + Performance\ du\ Sous - Jacent\ Applicable)$

Où :

Montant de Calcul = 1.000 EUR par Titre de Valeur Nominale Indiquée de 1.000 EUR

Performance du Sous-Jacent Applicable est déterminée selon la méthode spécifiée au paragraphe 34.2(i)

- (iii) Valeur Barrière de Remboursement Final :

60 % de la Valeur de Référence Initiale

34.3.3. Remboursement à Double Barrière (Principal à Risque) :

Section 6 (*Modalités de Remboursement Final*), paragraphe 3 Sans objet

34.3.4. Remboursement avec Effet Lock-In sur le Remboursement Final :

Section 6 (*Modalités de Remboursement Final*), paragraphe 4 Sans objet

34.3.5. Remboursement à Barrière avec Effet Lock-In sur le Remboursement Final :

Section 6 (*Modalités de Remboursement*)

Final), paragraphe 5

Sans objet

34.3.6. Remboursement à Double Barrière avec Effet Lock-In sur le Remboursement Final :

Section 6 (*Modalités de Remboursement Final*), paragraphe 6

STIPULATIONS GENERALES APPLICABLES AUX TITRES

35. Forme des Titres :

- (i) Forme des Titres Dématérialisés : Titres Dématérialisés au porteur
- (ii) Etablissement Mandataire : Sans objet
- (iii) Certificat Global Temporaire : Sans objet

36. Centre(s) d'Affaire(s) Additionnel(s) ou autres stipulations particulières relatives aux dates de paiement pour les besoins de l'Article Erreur ! Source du renvoi introuvable.(Erreur ! Source du renvoi introuvable.) :

37. Masse :

Représentant titulaire :
DIIS GROUP
12 rue Vivienne
75002 Paris
Rémunération : 500 EUR

GENERALITES

Le montant principal total des Titres émis a été converti en euro au taux de [●], soit une somme de : Sans objet

RESPONSABILITE

L'Emetteur accepte la responsabilité des informations contenues dans les présentes Conditions Définitives.

SIGNE POUR LE COMPTE DE CREDIT MUTUEL ARKEA

Par : Stéphane CADIEU, Directeur des Marchés Financiers

PARTIE B – AUTRE INFORMATION

1. Admission à la négociation

- (i) Admission aux négociations : Une demande d'admission des Titres aux négociations sur Euronext Paris à compter du 09 janvier 2024 a été faite par l'Emetteur (ou pour son compte).
- (ii) Estimation des dépenses totales liées à l'admission aux négociations : 3.866 EUR

2. Notations

Notations :

Les Titres ne sont pas notés

3. Intérêt des personnes physiques et morales participant à l'émission :

A l'exception des commissions payables à l'(aux) Agent(s) Placeur(s) conformément au chapitre « Souscription et vente » du Prospectus de Base, à la connaissance de l'Emetteur, aucune personne impliquée dans l'offre des Titres n'y a d'intérêt significatif. Par ailleurs, l'Emetteur agit en qualité d'Agent de Calcul et d'Agent de Détermination, ce qui peut donner lieu à un conflit d'intérêts dans l'hypothèse d'un Cas de Perturbation du Marché, d'un Evénement Administrateur/Indice de Référence ou lors de la valorisation des Titres, tel que plus amplement décrit dans les avertissements intitulés « Conflit d'intérêts potentiels relatifs à l'Agent de Calcul ou à l'Agent de Détermination » figurant page 5 du Prospectus de Base.

4. Titres Indexés uniquement – Informations sur le Sous-Jacent :

Explications sur la manière dont la valeur des Titres est influencée par celle du Sous-Jacent :

La valeur des Titres est liée à la performance positive ou négative du Sous-Jacent Applicable. Une augmentation de la Valeur du Sous-Jacent Applicable aura un impact positif sur la valeur des Titres, et une diminution de la Valeur du Sous-Jacent Applicable aura un impact négatif sur la valeur des Titres.

Remboursement à Barrière - Si la Valeur du Sous-Jacent Applicable, à la Date de Détermination Finale est inférieure ou égale à la Valeur Barrière de Remboursement Final, le Montant de Remboursement Final des Titres sera lié à la Performance du Sous-Jacent Applicable, qui peut être inférieur au Montant de Calcul. En conséquence, une légère augmentation ou diminution de la / Valeur du Sous-Jacent Applicable proche de la Barrière de Remboursement Final peut entraîner la perte de tout ou partie de l'investissement des Titulaires.

Performances passées et futures et volatilité du Sous-Jacent Applicable :	Des informations sur les performances passées et future et sur la volatilité du Sous-Jacent Applicable peuvent être obtenues gratuitement sur le site internet de l'Indice au lien suivant : https://qontigo.com/index/ixoce5d/
Informations postérieures à l'émission :	L'Émetteur ne fournira aucune information postérieure à l'émission, sauf exigence légale ou réglementaire.

5. Avertissement de l'Administrateur ou du sponsor de l'Indice :

AVERTISSEMENT DE L'ADMINISTRATEUR (STOXX LIMITED) :

STOXX n'a d'autre lien avec le détenteur de licence que la licence qui a été attribuée pour l'indice EURO iSTOXX Ocean Care 40 Decrement 5% et les marques déposées associées à des fins d'utilisation en rapport avec les présentes Obligations.

STOXX et ses concédants :

- ne font aucune déclaration de garantie quant à l'opportunité d'une transaction sur les présentes Obligations qu'il s'abstient également de vendre et de promouvoir,
- ne délivrent aucune recommandation d'investissement à quiconque en ce qui concerne les présentes Obligations ou quelque autre titre que ce soit, n'endossent aucune responsabilité ni obligation quant à la date de lancement, la quantité et le prix des présentes Obligations, et ne prend aucune décision à ce sujet,
- n'endossent aucune responsabilité ni obligation concernant l'administration, la gestion ou la commercialisation des présentes Obligations,
- ne sont pas tenus de prendre en considération les besoins des présentes Obligations ou des détenteurs desdites Obligations pour déterminer, composer ou calculer l'indice EURO iSTOXX Ocean Care 40 Decrement 5%. STOXX et ses concédants déclinent toute responsabilité relative aux Obligations. Plus particulièrement :
- STOXX et ses concédants ne fournissent ni n'assurent aucune garantie, expresse ou implicite, que ce soit concernant :
 - les résultats devant être obtenus par les Obligations, le porteur des Obligations ou toute personne impliquée dans l'utilisation de l'indice EURO iSTOXX Ocean Care 40 Decrement 5% et des données incluses EURO iSTOXX Ocean Care 40 Decrement 5%.
 - l'exactitude ou l'exhaustivité de l'indice EURO iSTOXX Ocean Care 40 Decrement 5% et des données qu'il contient ;
 - la négociabilité de l'indice EURO iSTOXX Ocean Care 40 Decrement 5% et de ses données ainsi que leur adéquation à un usage précis ou à une fin particulière ;
- STOXX et ses concédants ne peuvent être tenus pour responsables de quelque erreur, omission ou interruption que ce soit dans l'indice EURO iSTOXX Ocean Care 40 Decrement 5% ou les données qu'il contient ;
- en aucun cas, STOXX ou ses concédants ne peuvent être tenus pour responsables de quelque manque à gagner que ce soit. Il en va de même pour tout dommage ou pertes indirectes même si STOXX et ses concédants ont été avertis de l'existence de tels risques. Le contrat de licence entre l'Émetteur et STOXX a été établi dans leur seul intérêt et non dans celui des porteurs des Obligations ou de tiers.

6. Titres dont la Valeur Nominale Indiquée est inférieure à 100.000 euros uniquement – Raisons de l'offre et utilisation du produit :

Raisons de l'offre :

Le produit net de l'émission des Titres sera utilisé par l'Emetteur pour financer et/ou refinancer, en totalité ou en partie, des projets verts nouveaux ou existants, tels que décrits dans le document-cadre relatif aux titres verts, socialement responsables et de développement durable de l'Emetteur (tel que modifié et complété à tout moment, le "**Framework**"), ces Titres étant désignés ci-après les "**Obligations Vertes**"

Il est précisé que l'information disponible sur le site internet de l'Emetteur (www.cm-arkea.com) ne fait pas partie des Conditions Définitives et qu'elle n'a pas été revue ou approuvée par l'AMF.

Estimation du produit net : 97.970.000 EUR

Estimation des dépenses totales : 30.000 EUR

7. Informations opérationnelles :

- (i) Code ISIN : FR001400MKJ4
- (ii) Code commun : 273128522
- (iii) Code FISN : CREDIT MUTUEL A/Zero Cpn MTN
- (iv) Code CFI : DTZUGB
- (v) Dépositaires :
- Euroclear France agissant comme Dépositaire Central : Oui
 - Dépositaire Commun pour Euroclear et Clearstream : Oui
- (vi) Tout système(s) de compensation autre qu'Euroclear et Clearstream et numéro(s) d'identification correspondant : Sans objet
- (vii) Livraison : Livraison contre paiement
- (viii) Noms et adresses des Agents Payeurs additionnels désignés pour les Titres : Sans objet
- (ix) Nom et adresse de l'Agent de Calcul désigné pour les Titres : Sans objet

8. Placement :

Méthode de distribution : Non syndiqué

(i)	Si syndiqué :	Sans objet
(ii)	Si non-syndiqué, nom de l'Agent Placeur :	Sans objet
(iii)	Montant total des commissions :	2.030.000 EUR
(v)	Restrictions de vente - Etats-Unis d'Amérique :	Réglementation S Compliance Category 1
(vi)	Offre non-exemptée :	Applicable
(vi)	Pays de l'offre non-exemptée :	France
(vii)	Etablissement(s) Autorisé(s) dans les différents pays où l'offre non-exemptée a lieu :	<p>Arkéa Direct Bank (Fortunéo) (LEI – 969500EYUH381IUM2589), dont le siège social est situé Tour Ariane – 5, place de la Pyramide, 92008 Paris La Défense ;</p> <p>Federal Finance (Arkéa Banque Privée) (LEI – 969500ZOOUK0ACQQHO98), dont le siège social est situé 1, allée Louis Lichou, 29780 Le Relecq-Kerhuon ;</p> <p>Suravenir (LEI - 969500RUV6XRD41QXE73), dont le siège social est situé 232, rue du Général Paulet, 29200 Brest ; et</p> <p>Les caisses locales affiliées aux fédérations (i) du Crédit Mutuel de Bretagne, dont le siège social est situé 1, rue Louis Lichou, 29480 Le Relecq-Kerhuon et (ii) du Sud-Ouest, dont le siège social est situé avenue Antoine Becquerel, 33608 Pessac.</p>
(viii)	Consentement général :	Sans objet

9. Titres dont la Valeur Nominale Indiquée est inférieure à 100.000 euros uniquement – Modalités de l'offre :

(i)	Période d'offre :	Du 09 janvier 2024 (9h00 heure de Paris) au 24 février 2024 (17h00 heure de Paris), sauf prorogation jusqu'au 1 mars 2024 (12h00 heure de Paris) (dans ce cas, la souscription à l'assurance-vie dont les Obligations sont le support sera également prorogée jusqu'au 1 mars 2024 (12h00 heure de Paris)).
(ii)	Montant total de l'émission / de l'offre :	100.000.000 EUR
(iii)	Prix prévisionnel auquel les Titres seront offerts ou méthode de fixation et procédure de publication du prix :	1.000 EUR
(iv)	Description de la procédure de souscription (incluant la période durant laquelle l'offre	L'intégralité des Obligations sera souscrite par

sera ouverte et les possibles amendements) : l'Émetteur à la Date d'Émission. Les Obligations seront conservées par l'Émetteur pendant un délai maximum de soixante (60) jours calendaires en vue de leur placement.

Sur le marché secondaire, les Établissements Autorisés (tel que ce terme est défini ci-après), agissant en qualité de distributeurs, distribueront les Obligations au public, à toute personne physique ou personne morale, investisseur qualifié ou non, durant la Période d'offre.

Les Établissements Autorisés peuvent à tout moment cesser de distribuer les Obligations, sans préavis, avant la fin de la Période d'offre.

- (v) Informations concernant le montant minimum et/ou maximum de souscription (exprimé soit en nombre de Titres, soit en somme globale à investir) : Montant minimum de souscription : 1.000 EUR
- (vi) Description de la possibilité de réduire les souscriptions et des modalités de remboursement des sommes excédentaires versées par les souscripteurs : Sans objet
- (vii) Informations sur la méthode et les dates limites de libération et de livraison des Titres : L'acquisition des Obligations et le versement des fonds par les investisseurs seront effectués conformément aux procédures applicables entre l'investisseur et l'Établissement Autorisé concernés.
- (viii) Modalités et date de publication des résultats de l'offre : Les Obligations étant intégralement souscrites par l'Émetteur à la Date d'Émission, il n'y aura pas de publication du résultat de l'offre au public.
- (ix) Procédure d'exercice de tout droit préférentiel, négociabilité des droits de souscription et traitement des droits de souscription non exercés : Sans objet
- (x) Si l'offre est faite simultanément sur les marchés de plusieurs pays, et si une tranche a été ou est réservée à certains investisseurs potentiels, indiquer quelle est cette tranche : Sans objet
- (ix) Procédure de notification aux souscripteurs du montant qui leur a été attribué et mention indiquant si la négociation peut commencer avant la notification : Les offres des Obligations seront conditionnées à toutes conditions stipulées dans les conditions générales de chaque Établissement Autorisé, notifiées aux investisseurs par l'Établissement Autorisé concerné. A l'issue de la Période d'Offre, les Établissements Autorisés notifieront aux investisseurs concernés le nombre d'Obligations qui leur a été alloué. La négociation de ces Obligations pourra commencer à compter

de cette notification.

(xii) Montant de tous frais et taxes
spécifiquement facturés au souscripteur ou à
l'acheteur : Sans objet

(xiii) Nom(s) et adresse(s), dès lors qu'ils sont
connus de l'Emetteur, des placeurs dans les
différents pays dans lesquels l'offre a lieu : Sans objet

10. Interdiction de vente aux investisseurs de détail :

Interdiction de vente aux investisseurs de détail dans
l'EEE : Sans objet