



CREDIT LYONNAIS  
UNOMC 2426  
201 Rue de la Piazza CS90010  
93167 Noisy le Grand Cedex  
FRANCE  
LEI : 9695009F5UPB9IITI298

SAGESSE RETRAITE SANTE  
ACT MME SANDRINE AVELANGE  
1185 CHEMIN DE RABIAE ESTAGNOL  
06600 ANTIBES FRANCE  
LEI : 969500HHT0411L2KGQ71

Noisy le Grand, 25 janvier 2022

No de référence : 22215565  
Ancienne référence : 022215565

UTI Prefix:1030442667  
UTI Value:26114765

Mesdames, Messieurs,

Nous vous prions de trouver ci-joint la Confirmation de l'opération d'échange de conditions d'intérêt dont la référence est indiquée ci-dessus.

Nous vous remercions par avance de bien vouloir nous en retourner un exemplaire signé à l'adresse du Département Confirmations mentionnée ci-dessous.

Departement	Email	Fax
Confirmations	<a href="mailto:unomc@lcl.fr">unomc@lcl.fr</a>	+33 2 37 32 74 65

Nous sommes heureux d'avoir effectué cette Transaction avec vous et vous prions d'agréer, Mesdames, Messieurs, l'expression de nos salutations distinguées.

Back Office Produits Dérivés  
CREDIT LYONNAIS

---

---

Trade Reference : 22215565

1/7



---

## CONFIRMATION D'UNE OPERATION DE GARANTIE DE TAUX PLAFOND

---

Le présent document (cette "Confirmation") a pour objet de confirmer les termes de l'opération effectuée entre CREDIT LYONNAIS (« **Partie A** » ou « **CREDIT LYONNAIS** »), et SAGESSE RETRAITE SANTE (« **Partie B** » ou « **Contrepartie** »), à la Date de Conclusion spécifiée ci-dessous (la "Transaction") régie par la Convention-Cadre AFB ou FBF relative aux opérations sur instruments financiers à terme et ses Additifs Techniques (la "Convention-Cadre"). Les déclarations faites lors de la conclusion de la Convention-Cadre sont renouvelées par chacune des Parties à la date de la présente Transaction.

En cas de contradictions entre les stipulations de la présente Confirmation et celles de la Convention-Cadre, les stipulations de la présente Confirmation prévaudront conformément à l'Article 4.3 de la Convention-Cadre.

Date de la Convention-Cadre : 15 janvier 2009

### Conditions particulières :

La présente opération couvre le risque de taux lié au contrat de prêt signé entre Sagesse Retraite Santé et LCL le 22/12/2016 et bénéficiera des mêmes garanties accordées au prêt. Sagesse Retraite Santé s'engage à informer dans les meilleurs délais LCL – Le Crédit Lyonnais de tout remboursement partiel ou total de la dette couverte

Date de Conclusion : 25 Janvier 2022

Acheteur : SAGESSE RETRAITE SANTE

Vendeur : CREDIT LYONNAIS

Date de Commencement : 31 Janvier 2022

Date d'échéance : 30 Septembre 2026, ajustée suivant la  
Convention  
de Jour Ouvré suivant sauf mois suivant de  
Jour Ouvré suivant sauf mois suivant

Type de Transaction: Opération de Garantie de TAUX PLAFOND

Montant Notionnel: EUR 15,000,000.00

---

Trade Reference : 22215565

2/7



**PRIME :**

Payeur de la Prime:

SAGESSE RETRAITE SANTE

Date de Paiement	Montant (EUR)
30/03/2022	5,932.92
30/06/2022	9,410.83
30/09/2022	9,410.83
30/12/2022	9,308.54
31/03/2023	9,308.54
30/06/2023	9,308.54
29/09/2023	9,308.54
29/12/2023	9,308.54
28/03/2024	9,206.25
28/06/2024	9,410.83
30/09/2024	9,615.42
31/12/2024	9,410.83
31/03/2025	9,206.25
30/06/2025	9,308.54
30/09/2025	9,410.83
31/12/2025	9,410.83
31/03/2026	9,206.25
30/06/2026	9,308.54
30/09/2026	9,410.83

**DIFFERENTIELS :**

Payeur des Différentiels:

CREDIT LYONNAIS

Taux Variable :

EUR-EURIBOR-Reuters

Taux Plafond:

1.00 percent

Périodicité :

3M

Date de Paiement des Différentiels :

Trimestrielle, le dernier jour du mois de Septembre, Décembre , Mars et Juin , commençant le 31 Janvier

---

Trade Reference : 22215565

3/7





2022 et finissant à la Date d'Echéance

Ajustement des Périodes de Calcul : Ajusté

Taux Variable Initial : A déterminer

Base de Calcul des Montants Variables : Exact / 360

Date(s) de Détermination du Taux Variable : 2 Jours Ouvrés précédant le premier Jour Ouvré de chaque Période d'Application

Centre(s) Financier(s) retenu(s) pour la détermination des Jours Ouvrés relatifs aux :

Date de détermination du Taux Variable Jour(s) Ouvré(s) Target

Date de Paiement : Jour(s) Ouvré(s) Target  
Convention de Jour Ouvrés :

Pour la détermination du Taux variable : Jour(s) Ouvré(s) précédent

Pour la détermination des Paiements : Jour(s) Ouvré(s) suivant sauf mois suivant ou Jour(s) Ouvré(s) suivant

Agent : CREDIT LYONNAIS, à défaut l'agent désigné dans la Convention-Cadre

**Instructions de Paiements :**

Paiements	Details
Compte pour paiement en EUR à SAGESSE RETRAITE SANTE :	Paiement par crédit de votre compte tenu dans les livres du LCL
Compte pour paiement en EUR à CREDIT LYONNAIS :	Paiement par débit de votre compte tenu dans les livres du LCL

**Notifications :**

Notifications à adresser à CREDIT LYONNAIS :

---

---

Trade Reference : 22215565

4/7



CREDIT LYONNAIS  
UNOMC 2426  
201 Rue de la Piazza CS90010  
93167 Noisy le Grand Cedex  
FRANCE

Contact pour les notifications

Tel : +33 1 55 81 31 04  
Fax: +33 2 37 32 74 65  
Email: [unomc@lcl.fr](mailto:unomc@lcl.fr)

Notifications à adresser à la Contrepartie :

DV FRANCE  
ACT MME SANDRINE AVELANGE  
1185 CHEMIN DE RABIAE ESTAGNOL  
06600 ANTIBES FRANCE  
Tel : 0492603750  
Fax : 0492603755  
Email : [savelange@dvfrance.fr](mailto:savelange@dvfrance.fr); [jlouis@srs.eu.com](mailto:jlouis@srs.eu.com)

**Déclarations :**

Toute opération de marché sur instrument financier à terme comporte des risques, du fait notamment, des variations de taux d'intérêt, des taux de change, des cours des actions, ou des indices boursiers.

Au regard de ces risques, chaque partie déclare et atteste qu'elle dispose des connaissances et de l'expérience en matière d'investissement nécessaires pour évaluer les caractéristiques et les risques encourus au titre de cette opération.

Chaque partie déclare et atteste avoir identifié ses besoins à l'égard de la présente opération par rapport à son activité et sa situation financière et avoir procédé à sa propre analyse des aspects financiers, juridiques, fiscaux, comptables et réglementaires de l'opération et ne s'en être pas remise pour cela à l'autre partie.

CREDIT LYONNAIS intervient comme partie à la présente opération, et non comme conseil. Il ne saurait être tenu responsable des conséquences financières de l'intervention de l'autre partie sur les instruments financiers.

Chaque partie déclare et atteste conclure cette opération en son nom propre et non en qualité de mandataire.

---

---

Trade Reference : 22215565



Conformément à la réglementation française, CREDIT LYONNAIS vous propose de vous envoyer une valorisation au moins annuelle des opérations sur instruments financiers à terme que vous avez conclues.

Toute demande de valorisation devra :

- être communiquée selon les modalités prévues à la Convention-Cadre ou, le cas échéant, par tout autre moyen accepté par les Parties;
- être adressée avant 11H00 (heure de Paris) à votre contact commercial habituel;
- indiquer le numéro de référence de la Transaction.

LES PARTIES DECLARENT QUE LA PRESENTE CONFIRMATION PEUT ETRE EMISE PAR L'INTERMEDIAIRE D'UN SYSTEME INFORMATIQUE ET PEUT ETRE SIGNEE PAR LES PARTIES PAR NUMERISATION DE LA SIGNATURE D'UNE PERSONNE DUMENT HABILITEE AU SEIN DE CELLES-CI (CI-APRES LA "SIGNATURE NUMERISEE").

DANS LE CADRE DE LA PRESENTE CONFIRMATION, REGIE PAR LA CONVENTION-CADRE, LA SIGNATURE NUMERISEE FAIT FOI A L'EGARD DES PARTIES DE L'IDENTITE DE LA PERSONNE HABILITEE PAR CHACUNE DES PARTIES A SIGNER ET DE LEUR CONSENTEMENT AUX DROITS ET OBLIGATIONS PREVUS DANS LA CONFIRMATION.

LES PARTIES DECLARENT ET ACCEPTENT QUE LA SIGNATURE NUMERISEE EQUIVAUT A UNE SIGNATURE MANUSCRITE ET RENONCENT EXPRESSEMENT A ENGAGER UNE QUELCONQUE PROCEDURE FONDEE SUR L'ABSENCE D'UNE SIGNATURE MANUSCRITE.

VEUILLEZ NOUS RETOURNER DANS LES MEILLEURS DELAIS LE DOUBLE DE CET AVIS DE CONFIRMATION SIGNE PAR VOS REPRESENTANTS HABILITES.

Sincères salutations,



CREDIT LYONNAIS

Julie GREGET

Signature :

Christophe VILNA-BORIE

Signature 2 :

SAGESSE RETRAITE SANTE

Signature :      Signature :

---

Trade Reference : 22215565

7/7

