

Intervalle de calcul et demande à

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 24/09/2026

Dernier taux connu, intervalle jusqu'au · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. Taux, montants et hypothèses inventés. **Aucune écriture n'est faite dans un système réel. L'intervalle ci-dessous éclaire une décision, il ne remplace pas le terme manquant** : le test conserve le statut **calculations_review** tant que l'avis de fixation n'est pas diffusé.

Ce qui est connu, et ce qui en découle

Élément	Valeur	Source
Dernier taux connu de la tranche C	6,71 %	Avis de fixation du 23/04/2026, période close le 21/07
Décomposition	Indice de référence contractuel 2,21 % + marge 450 pb	Clause 9.2 et annexe 9
Charge de la période au dernier taux connu	0,857 M€ sur 50,0 M€, 92 jours, base 360	Calcul

Élément	Valeur	Source
Part du fonds sur cette charge	0,154 M€ à 18,0 %	Registre des participations
Charge d'intérêts 12 mois retenue au dernier arrêté	14,80 M€	Échéancier et avis diffusés

L'intervalle : à partir de quel niveau le test basculerait

Hypothèse sur le taux de la tranche C	Charge d'intérêts 12 mois	Couverture d'intérêts de la tranche C	Position au plancher de 2,50x
Dernier taux connu, 6,71 %	14,80 M€	3,64x	Au-dessus, marge 45,6 %
+ 200 pb	15,80 M€	3,41x	Au-dessus
+ 500 pb	17,30 M€	3,12x	Au-dessus
+ 1 000 pb	19,80 M€	2,72x	Au-dessus
+ 1 350 pb	21,55 M€	2,50x	Au plancher

Lecture pour le comité : il faudrait que le taux de la tranche C monte de plus de **1 350 points de base** au-dessus du dernier connu pour que la couverture d'intérêts touche son plancher. **Le risque n'est pas que le test bascule ; le risque est de le déclarer satisfait sans le terme** — un statut conforme obtenu sans l'avis de fixation ne se défend ni devant un porteur, ni devant un contrôle deux ans plus tard. Le comité peut donc attendre en connaissance de cause, et c'est exactement ce que l'intervalle sert à établir.

La demande rédigée, prête à signer

Élément de la demande	Contenu
Destinataire	Agent du crédit du syndicat

Élément de la demande	Contenu
Objet	Diffusion de l'avis de fixation de taux de la tranche C, période du 21/07 au 21/10/2026
Demande complémentaire	Rattachement de la tranche C à la liste de diffusion d'origine , avec la référence de l'acte d'accordéon du 18/11/2025
Pièces citées	Les trois dernières diffusions incomplètes, datées
Signataire	Le middle office du fonds — une correspondance de syndicat porte un nom et une date
Statut de la demande	Rédigée, non envoyée

Réouverture automatique — À réception de l'avis, le test se recompose, le statut se met à jour et l'historique conserve la période où il valait `calculation_review`

Réserve de reporting — Rédigée et nominative, insérée dans le reporting du 20/10 si l'avis n'est pas diffusé avant le 15/10 ; elle s'efface d'elle-même à réception

Écritures externes — 0 — intervalle calculé en interne, demande rédigée et non envoyée

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.