

Échéancier

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

Document établi le 24/09/2026

2 tranches, duration 3,1 et 8,4 ans, · 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. Montants, taux, maturités et engagements de passif inventés. **Aucune écriture n'est faite dans un système réel. Cette pièce ne produit aucune valorisation d'inventaire et aucun calcul prudentiel** : elle rapproche la duration d'un actif de celle de l'engagement que la politique de placement lui a assigné, et rien d'autre.

Les deux tranches, et l'engagement que chacune adosse

Élément	Tranche A	Tranche B
Profil	Amortissable, échéances semestrielles	In fine
Devise	EUR	USD
Engagement détenu	18,00 M€ (9,0 % de 200,00 M€)	30,00 M\$ (12,0 % de 250,00 M\$)
Maturité	31/12/2031	30/06/2036
Duration de la ligne	3,1 ans	8,4 ans

Élément	Tranche A	Tranche B
Engagement de passif adossé	Poche courte — sinistres à développement moyen	Poche longue — sinistres à développement long, duration 9,4 ans
Écart d'adossement	6,3 ans, assumé et documenté au comité	1,0 an
Test applicable	Levier $\leq 3,75x$ (clause 23.1)	Couverture d'intérêts $\geq 3,50x$ (clause 23.2)

La conversion : ce que le contrat impose, et ce que vous reprenez de votre côté

Élément	Règle du contrat (clause 24.3)	Votre référence interne
Taux appliqué	1,0840	1,0795
Date de fixation	Date d'arrêté — 30/06/2026	Date de vos propres travaux
Source	Source publique citée au contrat, constatée le 07/09 à 08 h 40	Référentiel interne
Contre-valeur de 30,00 M\$	27,68 M€ — c'est celle qui entre dans le test	27,79 M€
Écart	0,11 M€, soit 0,42 %	—

Les deux valeurs sont affichées, l'une seulement entre dans le test. L'écart n'est pas une erreur à corriger : c'est une différence de règle, et elle se documente. **Ce qui rendrait la mesure fragile, ce n'est pas l'écart, c'est une date de fixation laissée à l'appréciation d'un tiers** — le test cesserait alors d'être jouable à l'identique, et c'est précisément ce que demande l'avenant en cours d'instruction.

L'état des sûretés, tel que la documentation et les avis le déclarent

Sûreté	Inscrite au nom de	Rang déclaré	Échéance	Part qui reviendrait à votre quote-part
Nantissement des titres de la société d'exploitation	L'agent des sûretés, pour le compte des prêteurs	Premier rang	Durée du financement	Au prorata de la tranche, 9,0 % et 12,0 %
Cession de créances professionnelles	L'agent des sûretés	Premier rang	Renouvelable annuellement	Au prorata de la tranche
Police dommages exigée par la clause 26.4	Bénéficiaire : l'agent des sûretés	—	Échéance 31/12/2026, attestation reçue le 12/01/2026	—

Ce que l'agent ajoute au dossier — L'échéancier des deux tranches jusqu'en 2036, la durée de chacune, l'engagement adossé, l'écart d'adossement, la conversion avec son taux, sa date et sa source

Écritures externes — 0 — aucun mouvement de fonds, aucune couverture de change, aucune valorisation d'inventaire

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.