



Lettre aux investisseurs

1^{ER} JUIN 2022

Émission d'obligations à 7%



Stéphane Ragusa
Président Directeur Général
et fondateur de Predilife

”
Mieux vaut
prévenir
que guérir
”

Madame, Monsieur,

« Mieux vaut prévenir que guérir ». Ce proverbe ancien se concrétise aujourd'hui grâce à des méthodes d'intelligence artificielle.

Chez Predilife, nous œuvrons depuis plus de 10 ans pour que la médecine prédictive soit accessible au plus grand nombre afin de proposer une prévention adaptée au profil de risque et diminuer ainsi le nombre de maladies graves.

Après avoir lancé le dispositif global de prédiction de risque du cancer du sein MammoRisk®, nous avons étendu notre offre aux principaux cancers (prostate, poumon, colorectal, mélanome) ainsi qu'aux maladies cardiovasculaires.

Nos bilans de santé prédictifs s'appuient sur un test génétique salivaire et un médecin en téléconsultation. Notre offre a été déployée auprès de nombreux instituts médicaux prestigieux ainsi que de grandes entreprises et nous souhaitons aujourd'hui accélérer notre distribution en France et à l'international.

Pour financer le déploiement à grande échelle de notre bilan prédictif multi-pathologies, Predilife lance une émission d'obligations à 7%.

La période de souscription est ouverte à partir du 1^{er} juin 2022 via notre site www.predilife.com ou par le biais du bulletin d'inscription ci-joint. Nous vous remercions pour votre participation à cette belle histoire médicale et financière et serions ravis de vous compter parmi les souscripteurs d'obligations Predilife.

Bien sincèrement,

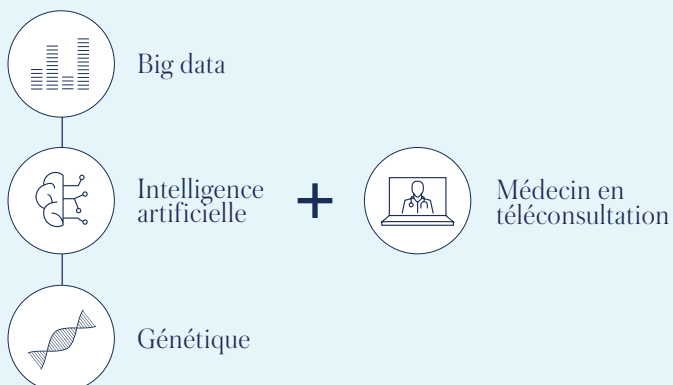
Stéphane Ragusa

NOTRE MISSION : DÉMOCRATISER LES CHECK-UP SANTÉ RÉSERVÉS AUX DIRIGEANTS

Les dirigeants de grandes entreprises sont habitués aux « check-up santé » effectués dans des cliniques haut de gamme et facturés environ 2 000 euros/an.

Pour étendre cette offre à l'ensemble des collaborateurs, nous proposons un bilan de prédiction des principaux risques de pathologies à partir d'un test génétique salivaire et avec un médecin en téléconsultation. Cette offre moins coûteuse permet de cibler les examens complémentaires sur les pathologies à risque pour chaque individu. Elle est accessible à l'ensemble des salariés où qu'ils se trouvent.

Des check-up nouvelle génération



UNE CAPACITÉ INDUSTRIELLE

À partir d'un échantillon de salive, nous mesurons 700 000 paramètres, points de variation représentatifs de chaque génome de 3 milliards de bases. L'analyse de ces résultats nous permet de calculer un risque pour chaque patient en le comparant à des bases de données de plusieurs centaines de milliers de personnes (par exemple la cohorte UK Biobank de 500 000 individus à laquelle nous avons accès). Ces tests biologiques sont réalisés dans un cadre juridique sécurisé, avec le groupe Eurofins, capable de décliner cette offre partout dans le monde au travers de son réseau présent dans 50 pays.

DISTRIBUTION EN DIRECT ET VIA DES COURTIERIS OU MUTUELLES

La commercialisation peut s'effectuer en direct auprès des entreprises et nous travaillons déjà avec des sociétés aussi diverses qu'Allianz, Lactalis ou Marionnaud. De plus, un partenariat de distribution a été étendu en mars 2022 avec Marsh-Mercer, 1^{er} courtier au monde et qui adresse en France 70% des groupes du CAC 40. Ce type de partenariat doit nous permettre de toucher la majorité des entreprises.

« Partout dans le monde, les employeurs ont dorénavant des objectifs forts pour améliorer la santé de leurs collaborateurs : santé et bien-être sont des sujets pris en main par les Comex des entreprises. Mercer a développé une approche permettant aux employeurs d'identifier les sujets de santé prioritaires à traiter dans l'entreprise et souhaite proposer des solutions de prévention efficaces. Le développement d'une filière de médecine prédictive avec Predilife nous permettra de proposer cette offre à nos clients entreprise afin de répondre à leurs nouveaux enjeux ».

Mme Camille Mosse
Directrice Technique et Offre, Mercer France

DES OBJECTIFS FINANCIERS AMBITIEUX

Notre objectif est de toucher le plus rapidement possible 1 % des salariés en Europe.

soit 1 million

des 100 millions de salariés européens

avec 100 €

de marge / bilan

soit 1 milliard d'€

de valorisation au lieu de 20 millions d'€ aujourd'hui

LA SÉCURITÉ DE L'OBLIGATION, LA RENTABILITÉ DE L'ACTION

Les principales caractéristiques de l'émission obligataire :

Nature : OCEANE (Obligation Convertible ou Echangeable en Actions Nouvelles ou Existantes)

Nominal : 5 000 €

Maturité : 4 ans

Taux d'intérêt : 7 % par an - intérêts capitalisés et remboursés in fine

Conversion des OCEANE : possible en actions si cours de clôture > 12 €

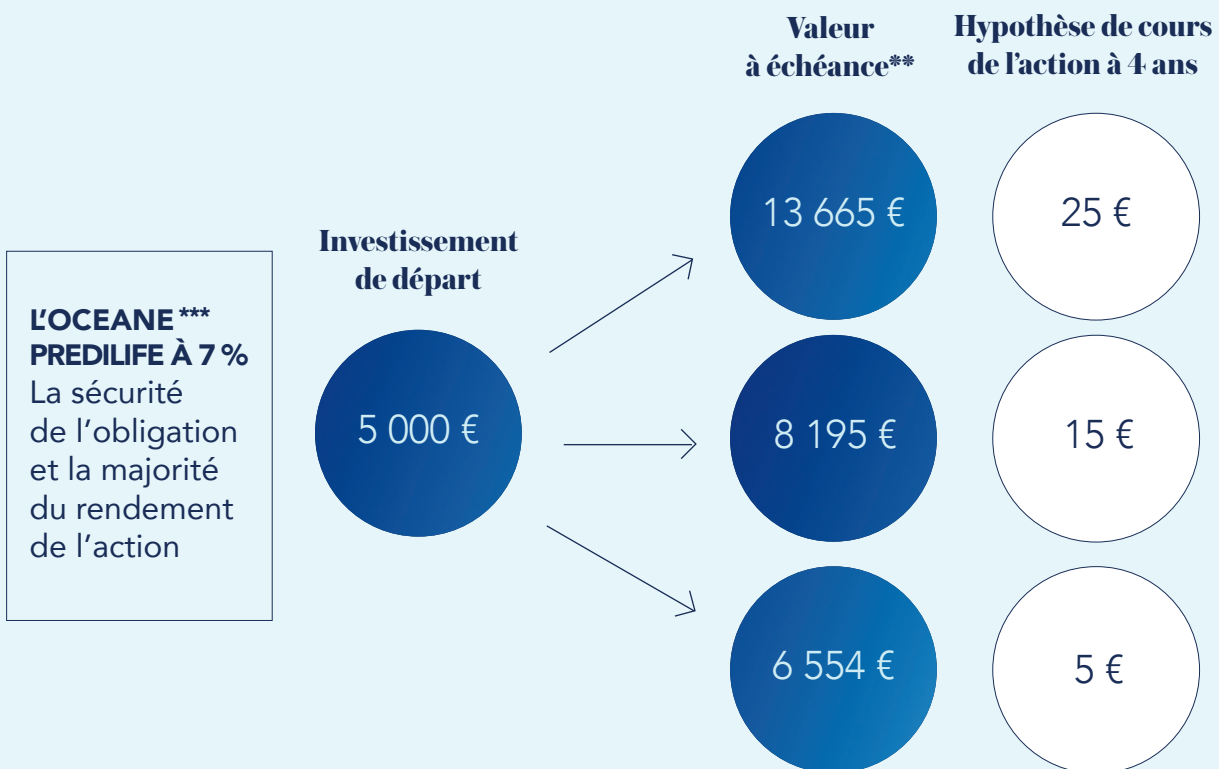
Remboursement in fine :

- cours de l'action > à 12 € : remise d'un nombre d'actions sur la base d'un prix de conversion à 12 €
La plus-value bénéficie au souscripteur

- cours de l'action < à 12 € : remboursement en numéraire ou en actions, du nominal + intérêts*

Volume de l'offre : montant initial nominal de 3 M€ qui pourra être porté à 6 M€

EXEMPLES DE SCENARI DE SORTIE EN 2026



* Au choix de l'émetteur

** Valeur à échéance = Remboursement en numéraire ou en actions du capital + intérêts de l'obligation + plus-value de conversion

SOUSCRIVEZ

en ligne sur www.predilife.com
ou via le bulletin de souscription ci-joint

POURQUOI SOUSCRIRE ?

1

Une solution de médecine prédictive innovante, déjà commercialisée auprès de grandes entreprises

2

La sécurité de l'obligation, la rentabilité de l'action

3

La médecine prédictive, un marché en croissance exponentielle

SOUSCRIRE DIRECTEMENT

sur **www.predilife.com** ou via le bulletin de souscription ci-joint

POUR EN SAVOIR PLUS

01 87 200 201

.....

Siège social

Institut Gustave Roussy
Bâtiment Tubiana
39, rue Camille Desmoulins
94805 Villejuif Cedex

.....

Bureaux

1, rue Royale
343 Bureaux de la Colline
92210 Saint-Cloud

.....

Coordonnées

01 87 200 201
investisseurs@predilife.com
www.predilife.com

***Le communiqué de presse en date du 31 mai 2022 présentant les caractéristiques et les modalités de l'offre est disponible sur le site Internet de Predilife (www.predilife.com) dans la rubrique « www.predilife.com/AK ». En outre, Predilife attire l'attention des investisseurs sur le rapport financier annuel 2021 portant sur l'exercice clos le 31 décembre 2021 qui contient une description détaillée de l'activité et de la situation financière de la Société au cours dudit exercice ainsi que la description de certains risques de la Société. En complément, le rapport financier semestriel 2021 contient les comptes au 30 juin 2021. Le rapport financier annuel 2021 ainsi que le rapport financier semestriel 2021 sont disponibles sur le site Internet de la Société (www.predilife.com) dans la rubrique « Rapports financiers » de la section « Investisseurs ». Aucun prospectus ne sera approuvé par l'Autorité des Marchés Financiers. Ce document ne constitue pas une offre de valeurs mobilières de Predilife dans un quelconque pays dans lequel une telle offre enfreindrait les lois et réglementations applicables. Ce document ne constitue pas une offre de vente de valeurs mobilières Predilife aux États-Unis d'Amérique. Les valeurs mobilières de Predilife ne peuvent être ni offertes ni vendues aux États-Unis d'Amérique sans enregistrement ou exemption d'enregistrement conformément au U.S. Securities Act de 1933, tel que modifié. Predilife n'a pas l'intention d'enregistrer l'offre mentionnée dans le présent document aux États-Unis d'Amérique. Le présent document ne doit pas être publié, transmis ou distribué, directement ou indirectement, hors de France et en particulier aux États-Unis d'Amérique, au Canada, au Japon ou en Australie.