

Annexe – « Liste des supports éligibles au contrat » comportant des informations sur chacun d’eux, notamment leurs performances, frais, rétrocessions et informations extra-financières. Cette annexe fait partie intégrante de la Notice.

 Abeille Libre Choix Capitalisation *(liste des supports disponibles au 25/11/2025)*

Impact des frais sur le rendement / la performance :

Les frais de gestion de l’actif sous-jacent à un support en unités de compte ainsi que les frais de gestion du contrat réduisent la performance de votre investissement. Les informations relatives aux frais, indiquées ci-dessous, ont pour objectif de vous permettre de mieux appréhender l’impact cumulé de ces frais sur la performance de l’investissement et d’en tenir compte dans vos choix d’investissement.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion (C) ⁽⁴⁾	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024
FONDS ACTIONS												
FR0013408473	Abeille La Fabrique Impact ISR RC	Mirova	4	-12,08%	-1,42%	1,80% (0,85%)	-13,88%	-3,22%	0,95%	2,75% (0,85%)	-14,83%	-4,17%
FR0013284346	Abeille Perspective 2036-2040	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	9,89%	4,08%	2,08% (0,58%)	7,81%	2,00%	0,95%	3,03% (0,58%)	6,86%	1,05%
LU0476876676	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen	5	23,59%	11,31%	2,09% (0,96%)	21,50%	9,22%	0,95%	3,04% (0,96%)	20,55%	8,27%
FR0012336683	Amundi Actions Or PC	Amundi Asset Management	5	23,71%	6,96%	1,86% (0,60%)	21,85%	5,10%	0,95%	2,81% (0,60%)	20,90%	4,15%
LU0552028184	Amundi Funds - Emerging Markets Equity Focus A EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	4	11,45%	3,74%	1,78% (0,70%)	9,67%	1,96%	0,95%	2,73% (0,70%)	8,72%	1,01%
LU1883320993	Amundi Funds - Global Equity Income Select A2 EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	4	22,38%	12,57%	1,78% (0,68%)	20,60%	10,79%	0,95%	2,73% (0,68%)	19,65%	9,84%
LU1883854199	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR C	Amundi Luxembourg S.A.	4	25,91%	16,65%	1,78% (0,75%)	24,13%	14,87%	0,95%	2,73% (0,75%)	23,18%	13,92%
LU1883854272	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR H C	Amundi Luxembourg S.A.	4	16,33%	12,46%	1,78% (0,75%)	14,55%	10,68%	0,95%	2,73% (0,75%)	13,60%	9,73%
LU0171288334	BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	5	16,25%	10,51%	1,83% (0,75%)	14,42%	8,68%	0,95%	2,78% (0,75%)	13,47%	7,73%
LU0171310443	BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	5	43,16%	21,41%	1,80% (0,75%)	41,36%	19,61%	0,95%	2,75% (0,75%)	40,41%	18,66%
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	7,14%	10,26%	2,00% (1,00%)	5,14%	8,26%	0,95%	2,95% (1,00%)	4,19%	7,31%
FR0013531902	BNP Paribas Aqua Classic H EUR	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	2,64%	8,34%	2,00% (1,00%)	0,64%	6,34%	0,95%	2,95% (1,00%)	-0,31%	5,39%
LU0823421689	BNP Paribas Funds Disruptive Technology Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	29,67%	20,31%	1,96% (0,75%)	27,71%	18,35%	0,95%	2,91% (0,75%)	26,76%	17,40%
LU1844093135	BNP Paribas Funds Disruptive Technology Classic H EUR Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	20,62%	16,43%	1,96% (0,75%)	18,66%	14,47%	0,95%	2,91% (0,75%)	17,71%	13,52%
LU1165137149	BNP Paribas Funds Smart Food Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	9,06%	4,01%	2,21% (0,88%)	6,85%	1,80%	0,95%	3,16% (0,88%)	5,90%	0,85%
LU0251806666	BNP Paribas Funds US Small Cap Classic H EURC	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	12,62%	8,26%	2,21% (0,88%)	10,41%	6,05%	0,95%	3,16% (0,88%)	9,46%	5,10%
LU1864481624	Candriam Equities L Oncology Fund Class CH EUR Cap	Candriam	4	-2,24%	3,11%	1,95% (0,96%)	-4,19%	1,16%	0,95%	2,90% (0,96%)	-5,14%	0,21%
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	6,13%	6,04%	1,50% (0,60%)	4,63%	4,54%	0,95%	2,45% (0,60%)	3,68%	3,59%
FR0013384963	CM-AM SICAV - CM-AM Convictions Euro RC	Credit Mutuel Asset Management	4	16,90%	9,88%	2,01% (0,93%)	14,89%	7,87%	0,95%	2,96% (0,93%)	13,94%	6,92%
FR0007390174	CM-AM SICAV - CM-AM Global Gold RC	Credit Mutuel Asset Management	6	28,05%	8,69%	2,00% (0,93%)	26,05%	6,69%	0,95%	2,95% (0,93%)	25,10%	5,74%
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd	4	2,01%	9,50%	1,57% (0,50%)	0,44%	7,93%	0,95%	2,52% (0,50%)	-0,51%	6,98%
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	17,38%	9,76%	1,99% (0,75%)	15,39%	7,77%	0,95%	2,94% (0,75%)	14,44%	6,82%
LU2570611322	CPR Invest - European Strategic Autonomy - A EUR - Acc	CPR Asset Management	4	4,26%	8,01%	1,86% (0,80%)	2,40%	6,15%	0,95%	2,81% (0,80%)	1,45%	5,20%
LU1989769036	CPR Invest - Global Resources A EUR Acc	CPR Asset Management	5	0,59%	6,42%	2,00% (0,85%)	-1,41%	4,42%	0,95%	2,95% (0,85%)	-2,36%	3,47%
LU1902443420	CPR Invest Climate Action A EUR Acc	CPR Asset Management	4	23,36%	11,15%	1,95% (0,80%)	21,41%	9,20%	0,95%	2,90% (0,80%)	20,46%	8,25%
LU2389405080	CPR Invest Hydrogen A EUR Acc	CPR Asset Management	4	13,94%	2,65%	1,96% (0,80%)	11,98%	0,69%	0,95%	2,91% (0,80%)	11,03%	-0,26%
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management	4	10,04%	4,68%	1,62% (0,65%)	8,42%	3,06%	0,95%	2,57% (0,65%)	7,47%	2,11%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion (C) ⁽⁴⁾	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024
FR0010501858	CPR USA ESG P	CPR Asset Management	5	30,16%	15,12%	1,17% (0,53%)	28,99%	13,95%	0,95%	2,12% (0,53%)	28,04%	13,00%
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	DNCA Finance	4	-7,89%	2,91%	2,00% (1,00%)	-9,89%	0,91%	0,95%	2,95% (1,00%)	-10,84%	-0,04%
BE0946564383	DPAM B - Equities NewGems Sustainable B Cap	Degroof Petercam Asset Management SA	4	24,61%	15,09%	1,75% (0,80%)	22,86%	13,34%	0,95%	2,70% (0,80%)	21,91%	12,39%
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.	5	37,33%	18,14%	1,61% (0,75%)	35,72%	16,53%	0,95%	2,56% (0,75%)	34,77%	15,58%
LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence B EUR	La Financière de l'Echiquier	6	38,03%	14,59%	1,74% (0,66%)	36,29%	12,85%	0,95%	2,69% (0,66%)	35,34%	11,90%
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	1,48%	6,21%	2,18% (0,85%)	-0,70%	4,03%	0,95%	3,13% (0,85%)	-1,65%	3,08%
LU1616921158	Eleva Euroland Selection A2 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.	4	9,92%	8,81%	2,10% (1,00%)	7,82%	6,71%	0,95%	3,05% (1,00%)	6,87%	5,76%
LU1097728288	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (Luxembourg)	4	10,48%	1,66%	1,93% (0,75%)	8,55%	-0,27%	0,95%	2,88% (0,75%)	7,60%	-1,22%
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	26,60%	21,58%	1,89% (0,75%)	24,71%	19,69%	0,95%	2,84% (0,75%)	23,76%	18,74%
FR001400Z990	FIDES US Select Equity A	BDL Capital Management	5	non disponible	non disponible	1,74% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,69% (0,75%)	non disponible	non disponible
LU2124190872	First Eagle Amundi Resilient Equity Fund Class AE-C	Amundi Luxembourg S.A.	3	15,35%	10,70%	1,85% (0,80%)	13,50%	8,85%	0,95%	2,80% (0,80%)	12,55%	7,90%
FR001400ODD8	Flornoy Convictions V	Flornoy Ferri	4	non disponible	non disponible	2,30% (1,51%)	non disponible	non disponible	0,95%	3,25% (1,51%)	non disponible	non disponible
FR001400ODK3	Flornoy Valeurs Familiales V	Flornoy Ferri	4	non disponible	non disponible	2,30% (0,81%)	non disponible	non disponible	0,95%	3,25% (0,81%)	non disponible	non disponible
FR001400QDK8	Gay-Lussac Microcaps Europe A FCP	Gay-Lussac Gestion	4	7,18%	8,36%	2,11% (1,05%)	5,07%	6,25%	0,95%	3,06% (1,05%)	4,12%	5,30%
LU2702915468	Global Fund - Ofi Invest Biodiversity Global Equity R EUR Cap	OFI Invest Lux	4	non disponible	non disponible	2,00% (1,08%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,95% (1,08%)	non disponible	non disponible
LU0708055453	HSBC Global Investment Funds - Frontier Markets ECEUR	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	4	26,54%	16,61%	2,74% (1,35%)	23,80%	13,87%	0,95%	3,69% (1,35%)	22,85%	12,92%
LU1832174962	Indépendance AM Europe Small A (C)	Indépendance AM	4	6,46%	11,54%	2,11% (0,60%)	4,35%	9,43%	0,95%	3,06% (0,60%)	3,40%	8,48%
LU0159042083	JPM America Equity A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	26,08%	14,87%	1,70% (0,75%)	24,38%	13,17%	0,95%	2,65% (0,75%)	23,43%	12,22%
LU0217390227	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	36,39%	18,77%	1,71% (0,75%)	34,68%	17,06%	0,95%	2,66% (0,75%)	33,73%	16,11%
LU1255011097	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	13,14%	1,42%	1,72% (0,75%)	11,42%	-0,30%	0,95%	2,67% (0,75%)	10,47%	-1,25%
LU0661985969	JPMorgan Funds - Euroland Dynamic Fund A (perf) (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	13,51%	10,26%	1,79% (0,75%)	11,72%	8,47%	0,95%	2,74% (0,75%)	10,77%	7,52%
FR0011271550	Keren Essentiels C	Keren Finance	4	-7,28%	2,87%	1,01% (1,00%)	-8,29%	1,86%	0,95%	1,96% (1,00%)	-9,24%	0,91%
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro SRI R	Lazard Frères Gestion	4	-2,83%	5,49%	2,21% (1,20%)	-5,04%	3,28%	0,95%	3,16% (1,20%)	-5,99%	2,33%
LU1670618187	M&G (Lux) Asian Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	25,62%	8,97%	1,75% (0,75%)	23,87%	7,22%	0,95%	2,70% (0,75%)	22,92%	6,27%
LU1670707527	M&G (Lux) European Strategic Value Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	16,67%	10,55%	1,70% (0,90%)	14,97%	8,85%	0,95%	2,65% (0,90%)	14,02%	7,90%
LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	24,30%	12,37%	1,92% (1,05%)	22,38%	10,45%	0,95%	2,87% (1,05%)	21,43%	9,50%
LU1665237704	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	6,97%	5,24%	2,23% (1,05%)	4,74%	3,01%	0,95%	3,18% (1,05%)	3,79%	2,06%
LU1670626446	M&G (Lux) Japan Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	16,89%	10,59%	1,72% (0,90%)	15,17%	8,87%	0,95%	2,67% (0,90%)	14,22%	7,92%
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion	4	5,45%	6,12%	2,23% (0,98%)	3,22%	3,89%	0,95%	3,18% (0,98%)	2,27%	2,94%
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion	4	2,07%	2,08%	2,12% (0,98%)	-0,05%	-0,04%	0,95%	3,07% (0,98%)	-1,00%	-0,99%
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	-1,10%	5,66%	1,49% (0,70%)	-2,59%	4,17%	0,95%	2,44% (0,70%)	-3,54%	3,22%
LU1951204046	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	5	15,91%	11,09%	2,05% (0,88%)	13,86%	9,04%	0,95%	3,00% (0,88%)	12,91%	8,09%
IE0004UG0U29	Neuberger Berman Global Equity Megatrends Fund EUR A Acc Class- Unhedged	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	5	non disponible	non disponible	1,80% (0,80%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,75% (0,80%)	non disponible	non disponible
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion	4	5,43%	6,92%	2,04% (1,09%)	3,39%	4,88%	0,95%	2,99% (1,09%)	2,44%	3,93%
LU1874836890	ODDO BHF Polaris Flexible (CR-EUR)	ODDO BHF Asset Management Lux	3	9,87%	6,28%	1,70% (0,75%)	8,17%	4,58%	0,95%	2,65% (0,75%)	7,22%	3,63%
FR0007017488	Ofi Invest Actions Amérique I	OFI Invest Asset Management	4	32,32%	15,48%	1,00% (0,50%)	31,32%	14,48%	0,95%	1,95% (0,50%)	30,37%	13,53%
FR0007022108	Ofi Invest Actions Euro A	OFI Invest Asset Management	4	10,35%	8,11%	1,54% (1,20%)	8,81%	6,57%	0,95%	2,49% (1,20%)	7,86%	5,62%
FR0000095465	Ofi Invest Actions Immo Euro A	OFI Invest Asset Management	4	-0,67%	-4,87%	1,16% (0,68%)	-1,83%	-6,03%	0,95%	2,11% (0,68%)	-2,78%	-6,98%
FR0013392073	Ofi Invest Actions Japon AH	OFI Invest Asset Management	4	24,67%	13,96%	1,30% (0,75%)	23,37%	12,66%	0,95%	2,25% (0,75%)	22,42%	11,71%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion (C) ⁽⁴⁾	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024
LU1985004537	Ofi Invest ESG Actions Climat Europe A EUR Acc	Ofi Invest Lux	4	4,30%	7,74%	1,60% (0,90%)	2,70%	6,14%	0,95%	2,55% (0,90%)	1,75%	5,19%
FR0010821462	Ofi Invest ESG Mid Caps Euro A	Ofi Invest Asset Management	4	1,93%	5,77%	1,50% (1,10%)	0,43%	4,27%	0,95%	2,45% (1,10%)	-0,52%	3,32%
LU1209226700	Ofi Invest ESG Social Focus R-C capitalization	Ofi Invest Lux	4	7,61%	7,26%	1,81% (0,96%)	5,80%	5,45%	0,95%	2,76% (0,96%)	4,85%	4,50%
FR0007385000	Ofi Invest France Opportunités	Ofi Invest Asset Management	4	-3,72%	3,08%	1,48% (1,20%)	-5,20%	1,60%	0,95%	2,43% (1,20%)	-6,15%	0,65%
FR00111586544	Ofi Invest Grandes Marques A	Ofi Invest Asset Management	4	25,67%	12,59%	1,70% (1,10%)	23,97%	10,89%	0,95%	2,65% (1,10%)	23,02%	9,94%
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	Ofi Invest Asset Management	4	8,03%	5,04%	1,51% (0,85%)	6,52%	3,53%	0,95%	2,46% (0,85%)	5,57%	2,58%
FR0014009IH3	Ofi Invest Révolution Démographique Monde A	Ofi Invest Asset Management	4	22,40%	13,99%	1,70% (1,00%)	20,70%	12,29%	0,95%	2,65% (1,00%)	19,75%	11,34%
LU0185495495	Ofi Invest US Equity R EUR	Ofi Invest Lux	5	21,58%	10,72%	2,10% (0,90%)	19,48%	8,62%	0,95%	3,05% (0,90%)	18,53%	7,67%
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	13,05%	14,38%	1,99% (0,80%)	11,06%	12,39%	0,95%	2,94% (0,80%)	10,11%	11,44%
LU1437676635	Pictet - Global Thematic Opportunities-P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	16,81%	8,65%	2,00% (0,80%)	14,81%	6,65%	0,95%	2,95% (0,80%)	13,86%	5,70%
LU0217139020	Pictet-Premium Brands P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	15,23%	12,50%	1,99% (0,80%)	13,24%	10,51%	0,95%	2,94% (0,80%)	12,29%	9,56%
LU0270904781	Pictet-Security P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	21,95%	9,66%	1,99% (0,80%)	19,96%	7,67%	0,95%	2,94% (0,80%)	19,01%	6,72%
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	2,84%	9,42%	2,01% (0,80%)	0,83%	7,41%	0,95%	2,96% (0,80%)	-0,12%	6,46%
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	11,70%	9,58%	1,99% (0,80%)	9,71%	7,59%	0,95%	2,94% (0,80%)	8,76%	6,64%
FR0014005FO3	Primerus Actions Monde SR	Flornoy Ferri	4	17,75%	3,48%	3,80% (1,56%)	13,95%	-0,32%	0,95%	4,75% (1,56%)	13,00%	-1,27%
FR0014008M99	R-co Thematic Blockchain Global Equity C EUR	Rothschild & Co Asset Management	6	53,78%	29,45%	1,71% (0,85%)	52,07%	27,74%	0,95%	2,66% (0,85%)	51,12%	26,79%
LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV	4	24,44%	12,55%	1,46% (0,63%)	22,98%	11,09%	0,95%	2,41% (0,63%)	22,03%	10,14%
LU0510167264	Robeco BP US Large Cap Equities DH €	Robeco Institutional Asset Management BV	4	14,86%	8,71%	1,46% (0,63%)	13,40%	7,25%	0,95%	2,41% (0,63%)	12,45%	6,30%
LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D EUR	Robeco Institutional Asset Management BV	4	20,07%	10,09%	1,71% (0,75%)	18,36%	8,38%	0,95%	2,66% (0,75%)	17,41%	7,43%
LU0582533245	Robeco QI Emerging Conservative Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV	3	16,59%	6,16%	1,51% (0,63%)	15,08%	4,65%	0,95%	2,46% (0,63%)	14,13%	3,70%
FONDS OBLIGATIONS												
LU0736563114	AB - Emerging Market Corporate Debt Portfolio A2 EUR H Acc	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	3	6,53%	1,67%	1,50% (0,50%)	5,03%	0,17%	0,95%	2,45% (0,50%)	4,08%	-0,78%
LU1880401101	Amundi Funds - US Bond A EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	9,41%	2,34%	1,03% (0,38%)	8,38%	1,31%	0,95%	1,98% (0,38%)	7,43%	0,36%
LU1880401366	Amundi Funds - US Bond A EUR Hgd (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	0,88%	-1,20%	1,03% (0,38%)	-0,15%	-2,23%	0,95%	1,98% (0,38%)	-1,10%	-3,18%
LU3051934373	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	3	non disponible	non disponible	1,45% (0,63%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,40% (0,63%)	non disponible	non disponible
LU0330917963	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	3	7,08%	2,65%	1,45% (0,63%)	5,63%	1,20%	0,95%	2,40% (0,63%)	4,68%	0,25%
LU2155808491	BNP Paribas Funds Global Absolute Return Bond Classic EUR Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	2	6,27%	3,76%	1,06% (0,38%)	5,21%	2,70%	0,95%	2,01% (0,38%)	4,26%	1,75%
IE0008WZSY62	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	3	non disponible	non disponible	1,34% (0,63%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,29% (0,63%)	non disponible	non disponible
IE00BD5CTX77	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR H Acc Hedged	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	2	7,94%	3,85%	1,34% (0,63%)	6,60%	2,51%	0,95%	2,29% (0,63%)	5,65%	1,56%
LU0157931550	Candriam Bonds Global Government Class C EUR Cap	Candriam	3	2,80%	-1,21%	0,85% (0,36%)	1,95%	-2,06%	0,95%	1,80% (0,36%)	1,00%	-3,01%
LU1313770452	Candriam Sustainable Bond Euro Corporate C - CAP - EUR	Candriam	2	5,58%	0,60%	0,99% (0,45%)	4,59%	-0,39%	0,95%	1,94% (0,45%)	3,64%	-1,34%
LU1644441120	Candriam Sustainable Bond Global High Yield C EUR Acc	Candriam	2	5,40%	3,20%	1,42% (0,72%)	3,98%	1,78%	0,95%	2,37% (0,72%)	3,03%	0,83%
LU0336084032	Carmignac PF Flexible Bond A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	2	6,64%	3,31%	1,22% (0,50%)	5,42%	2,09%	0,95%	2,17% (0,50%)	4,47%	1,14%
FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	Carmignac Gestion	2	6,39%	2,42%	1,11% (0,40%)	5,28%	1,31%	0,95%	2,06% (0,40%)	4,33%	0,36%
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	5,12%	5,03%	1,49% (0,70%)	3,63%	3,54%	0,95%	2,44% (0,70%)	2,68%	2,59%
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus C	DNCA Finance	4	4,66%	2,10%	0,70% (0,39%)	3,96%	1,40%	0,95%	1,65% (0,39%)	3,01%	0,45%
BE0948651881	DPAM B - Bonds Eur Government L Cap	Degroof Petercam Asset Management SA	3	2,43%	-1,19%	0,88% (0,50%)	1,55%	-2,07%	0,95%	1,83% (0,50%)	0,60%	-3,02%
FR001400Y4C3	Echiquier Absolute Return Credit A	Financiere de l'Echiquier	2	non disponible	non disponible	1,50% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,45% (0,75%)	non disponible	non disponible
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	4,25%	2,24%	1,20% (0,40%)	3,05%	1,04%	0,95%	2,15% (0,40%)	2,10%	0,09%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion (C) ⁽⁴⁾	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024
FR001400S680	EdR SICAV Millesima 2030 A	Edmond de Rothschild SICAV	2	non disponible	non disponible	1,10% (0,50%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,05% (0,50%)	non disponible	non disponible
LU0115144304	Invesco Funds - Invesco Euro Bond Fund E Accumulation EUR	Invesco Management S.A.	2	4,02%	-0,55%	1,18% (0,45%)	2,84%	-1,73%	0,95%	2,13% (0,45%)	1,89%	-2,68%
LU0408846458	JPM Global Corporate Bond A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	3,22%	-0,15%	0,97% (0,40%)	2,25%	-1,12%	0,95%	1,92% (0,40%)	1,30%	-2,07%
LU0406674589	JPMorgan Funds - Global Government Bond Fund D (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	2	0,46%	-1,49%	0,80% (0,30%)	-0,34%	-2,29%	0,95%	1,75% (0,30%)	-1,29%	-3,24%
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance	2	6,70%	2,67%	0,52% (0,60%)	6,18%	2,15%	0,95%	1,47% (0,60%)	5,23%	1,20%
FR0014008UN8	La Française Credit Innovation RC EUR	Crédit Mutuel Asset Management	2	5,96%	5,84%	1,33% (0,60%)	4,63%	4,51%	0,95%	2,28% (0,60%)	3,68%	3,56%
FR0010230490	Lazard Credit Opportunities RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	6,71%	6,23%	1,69% (0,94%)	5,02%	4,54%	0,95%	2,64% (0,94%)	4,07%	3,59%
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	0,91%	1,09%	1,34% (0,63%)	-0,43%	-0,25%	0,95%	2,29% (0,63%)	-1,38%	-1,20%
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	Mandarine Gestion	4	14,24%	13,66%	2,22% (0,98%)	12,02%	11,44%	0,95%	3,17% (0,98%)	11,07%	10,49%
IE0005315449	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation A Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	3	9,03%	3,57%	1,16% (0,35%)	7,87%	2,41%	0,95%	2,11% (0,35%)	6,92%	1,46%
LU0935222066	Natixis AM Funds - Ostrum Credit Short Duration R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	2	5,58%	1,59%	0,87% (0,28%)	4,71%	0,72%	0,95%	1,82% (0,28%)	3,76%	-0,23%
LU1486845537	ODDO BHF Euro Credit Short Duration CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS	2	5,35%	2,66%	0,92% (0,20%)	4,43%	1,74%	0,95%	1,87% (0,20%)	3,48%	0,79%
FR0013305208	Ofi Invest Alpha Yield C	OFI Invest Asset Management	2	10,25%	3,67%	1,06% (0,55%)	9,19%	2,61%	0,95%	2,01% (0,55%)	8,24%	1,66%
FR0013274958	Ofi Invest Euro High Yield R	OFI Invest Asset Management	2	8,88%	3,63%	1,25% (0,66%)	7,63%	2,38%	0,95%	2,20% (0,66%)	6,68%	1,43%
FR0012184042	Ofi Invest Global Sovereign Bonds A	OFI Invest Asset Management	2	2,34%	-1,25%	0,80% (0,50%)	1,54%	-2,05%	0,95%	1,75% (0,50%)	0,59%	-3,00%
FR0013521226	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro 1-3 AC	OFI Invest Asset Management	2	4,26%	1,10%	0,40% (0,25%)	3,86%	0,70%	0,95%	1,35% (0,25%)	2,91%	-0,25%
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	OFI Invest Asset Management	2	5,15%	0,17%	1,01% (0,60%)	4,14%	-0,84%	0,95%	1,96% (0,60%)	3,19%	-1,79%
FR0000097495	Ofi Invest Oblig International	OFI Invest Asset Management	2	5,78%	1,25%	0,97% (0,57%)	4,81%	0,28%	0,95%	1,92% (0,57%)	3,86%	-0,67%
FR0000014276	Ofi Invest Obliréa Euro	OFI Invest Asset Management	3	1,84%	-1,36%	0,90% (0,50%)	0,94%	-2,26%	0,95%	1,85% (0,50%)	-0,01%	-3,21%
FR0000097503	Ofi Invest Rendement Europe	OFI Invest Asset Management	3	0,79%	-1,96%	0,99% (0,50%)	-0,20%	-2,95%	0,95%	1,94% (0,50%)	-1,15%	-3,90%
FR0011147594	Omnibond R	Flornoy Ferri	2	13,96%	5,61%	1,00% (0,60%)	12,96%	4,61%	0,95%	1,95% (0,60%)	12,01%	3,66%
FR001400KCZ1	Ostrum Credit Ultra Short Plus RE	Natixis Investment Managers International	2	4,66%	4,62%	0,64% (0,35%)	4,02%	3,98%	0,95%	1,59% (0,35%)	3,07%	3,03%
FR0011350685	Ostrum SRI Crossover L	Natixis Investment Managers International	2	6,94%	2,03%	0,95% (0,48%)	5,99%	1,08%	0,95%	1,90% (0,48%)	5,04%	0,13%
LU0503630153	Pictet - Global Sustainable Credit HP EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	1,89%	-0,61%	1,05% (0,40%)	0,84%	-1,66%	0,95%	2,00% (0,40%)	-0,11%	-2,61%
FR0013513132	R-co 4Change Green Bonds C EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	4,21%	-0,49%	0,81% (0,35%)	3,40%	-1,30%	0,95%	1,76% (0,35%)	2,45%	-2,25%
FR0010807107	R-co Conviction Credit Euro F EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	7,19%	1,76%	1,01% (0,50%)	6,18%	0,75%	0,95%	1,96% (0,50%)	5,23%	-0,20%
LU0203348601	Schroder International Selection Fund Global Corporate Bond B Accumulation EUR Hedged	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3	3,25%	-0,09%	1,56% (0,88%)	1,69%	-1,65%	0,95%	2,51% (0,88%)	0,74%	-2,60%
LU2080993616	Schroder International Selection Fund Sustainable EURO Credit A Accumulation EUR	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2	6,23%	1,89%	1,03% (0,38%)	5,20%	0,86%	0,95%	1,98% (0,38%)	4,25%	-0,09%
FR001400TGU4	Sextant Optimal Income A Acc	Amiral Gestion	2	non disponible	non disponible	1,40% (0,65%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,35% (0,65%)	non disponible	non disponible
FR001400S409	Sextant Regatta 2031 A	Amiral Gestion	2	non disponible	non disponible	0,60% (0,60%)	non disponible	non disponible	0,95%	1,55% (0,60%)	non disponible	non disponible
FR001400OWY4	SLF (F) Bond ESG 6M P2	Swiss Life Asset Managers France	1	non disponible	non disponible	0,30% (0,11%)	non disponible	non disponible	0,95%	1,25% (0,11%)	non disponible	non disponible
FR001400MCQ6	Sycoyield 2030 RC	Sycomore Asset Management	2	non disponible	non disponible	1,00% (0,50%)	non disponible	non disponible	0,95%	1,95% (0,50%)	non disponible	non disponible
LU3047990729	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AC EUR	UBP Asset Management (Europe) S.A.	3	non disponible	non disponible	0,94% (0,25%)	non disponible	non disponible	0,95%	1,89% (0,25%)	non disponible	non disponible
LU0352160062	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AHC EUR	UBP Asset Management (Europe) S.A.	2	3,61%	-0,10%	0,94% (0,25%)	2,67%	-1,04%	0,95%	1,89% (0,25%)	1,72%	-1,99%
FONDS MIXTES												
FR0013284320	Abeille Perspective 2026-2030	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	5,30%	1,14%	1,82% (0,58%)	3,48%	-0,68%	0,95%	2,77% (0,58%)	2,53%	-1,63%
FR0013284338	Abeille Perspective 2031-2035	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	7,28%	2,86%	2,04% (0,58%)	5,24%	0,82%	0,95%	2,99% (0,58%)	4,29%	-0,13%
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management	3	-0,51%	7,46%	2,30% (0,80%)	-2,81%	5,16%	0,95%	3,25% (0,80%)	-3,76%	4,21%
FR0014009CE3	Canopée Equilibre C	DNCA Finance	3	13,97%	7,87%	4,00% (0,80%)	9,97%	3,87%	0,95%	4,95% (0,80%)	9,02%	2,92%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion (C) ⁽⁴⁾	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	8,56%	3,51%	1,50% (0,60%)	7,06%	2,01%	0,95%	2,45% (0,60%)	6,11%	1,06%
FR001400VTX7	Charentes Equicroissance	Lazard Frères Gestion SAS	3	non disponible	non disponible	2,20% (0,70%)	non disponible	non disponible	0,95%	3,15% (0,70%)	non disponible	non disponible
FR0010097642	CPR Croissance Dynamique P	CPR Asset Management	4	18,64%	10,02%	1,77% (0,97%)	16,87%	8,25%	0,95%	2,72% (0,97%)	15,92%	7,30%
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management	3	8,34%	4,49%	1,94% (0,97%)	6,40%	2,55%	0,95%	2,89% (0,97%)	5,45%	1,60%
FR001400XSA3	DBL Avenir Patrimoine	Lazard Freres Gestion S.a.s.	3	non disponible	non disponible	2,20% (0,79%)	non disponible	non disponible	0,95%	3,15% (0,79%)	non disponible	non disponible
FR0010557967	Dorval Convictions RC	Dorval Asset Management	4	7,57%	5,31%	1,84% (0,80%)	5,73%	3,47%	0,95%	2,79% (0,80%)	4,78%	2,52%
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	DWS Investment S.A.	3	6,86%	4,15%	1,56% (0,75%)	5,30%	2,59%	0,95%	2,51% (0,75%)	4,35%	1,64%
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	2	5,16%	3,55%	1,52% (0,60%)	3,64%	2,03%	0,95%	2,47% (0,60%)	2,69%	1,08%
FR0013526464	Esperluette Privilège C	DNCA Finance	3	6,93%	3,25%	2,62% (0,75%)	4,31%	0,63%	0,95%	3,57% (0,75%)	3,36%	-0,32%
FR001400F9H4	Euodia Dynamique A	Gay-Lussac Gestion	4	9,68%	10,25%	2,16% (0,70%)	7,52%	8,09%	0,95%	3,11% (0,70%)	6,57%	7,14%
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance	3	4,46%	3,61%	1,46% (0,70%)	3,00%	2,15%	0,95%	2,41% (0,70%)	2,05%	1,20%
FR001400QNM3	FF Cap 2029 C	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,50% (1,00%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,45% (1,00%)	non disponible	non disponible
FR001400ZC76	FF CAP 2031 R	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,10% (0,50%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,05% (0,50%)	non disponible	non disponible
LU0251131362	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2030 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	3	13,70%	5,18%	1,53% (0,55%)	12,17%	3,65%	0,95%	2,48% (0,55%)	11,22%	2,70%
LU0251119078	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2035 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	24,15%	8,37%	1,93% (0,75%)	22,22%	6,44%	0,95%	2,88% (0,75%)	21,27%	5,49%
LU0251120084	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2040 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	24,29%	9,19%	1,93% (0,75%)	22,36%	7,26%	0,95%	2,88% (0,75%)	21,41%	6,31%
LU1025014389	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2045 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	24,20%	9,40%	1,94% (0,75%)	22,26%	7,46%	0,95%	2,89% (0,75%)	21,31%	6,51%
LU1025014629	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2050 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	24,16%	9,40%	1,94% (0,75%)	22,22%	7,46%	0,95%	2,89% (0,75%)	21,27%	6,51%
LU2218679988	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2055 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	24,15%	12,92%	1,95% (0,75%)	22,20%	10,97%	0,95%	2,90% (0,75%)	21,25%	10,02%
LU2218680481	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2060 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	24,15%	12,92%	1,95% (0,75%)	22,20%	10,97%	0,95%	2,90% (0,75%)	21,25%	10,02%
FR001400Z982	FIDES Rempart A	BDL Capital Management	3	non disponible	non disponible	2,10% (0,80%)	non disponible	non disponible	0,95%	3,05% (0,80%)	non disponible	non disponible
FR001400Z9B3	FIDES Valor A	BDL Capital Management	4	non disponible	non disponible	2,05% (0,90%)	non disponible	non disponible	0,95%	3,00% (0,90%)	non disponible	non disponible
FR001400XCM2	Florinvest Equilibre SR A	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,95% (0,99%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,90% (0,99%)	non disponible	non disponible
FR001400ODA4	Florinvest Equilibre SR V	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,50% (0,68%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,45% (0,68%)	non disponible	non disponible
FR001400ODB2	Florinvest Plénitude V	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,90% (0,58%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,85% (0,58%)	non disponible	non disponible
FR001400ODG1	Gambetta Patrimoine V	Flornoy Ferri	2	non disponible	non disponible	1,15% (0,55%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,10% (0,55%)	non disponible	non disponible
FR001400QKQ0	Génération Alpha C	Keren Finance	2	non disponible	non disponible	1,51% (0,73%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,46% (0,73%)	non disponible	non disponible
FR001400Y1O4	Generation EVO C	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,51% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,46% (0,75%)	non disponible	non disponible
LU0119195450	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.	3	18,08%	9,34%	1,51% (0,72%)	16,57%	7,83%	0,95%	2,46% (0,72%)	15,62%	6,88%
LU0119195963	Goldman Sachs Patrimonial Balanced - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.	3	13,23%	6,02%	1,49% (0,72%)	11,74%	4,53%	0,95%	2,44% (0,72%)	10,79%	3,58%
FR0014001KV7	Hegoa RC EUR	Flornoy Ferri	3	9,04%	6,00%	2,57% (0,88%)	6,47%	3,43%	0,95%	3,52% (0,88%)	5,52%	2,48%
LU0243957239	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund A Accumulation EUR	Invesco Management S.A.	2	6,79%	3,77%	1,61% (0,63%)	5,18%	2,16%	0,95%	2,56% (0,63%)	4,23%	1,21%
FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance	3	7,46%	3,68%	0,80% (0,75%)	6,66%	2,88%	0,95%	1,75% (0,75%)	5,71%	1,93%
FR001400VTM0	KS Quant Return C	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,95% (0,90%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,90% (0,90%)	non disponible	non disponible
FR0007028543	Lazard Patrimoine Opportunities SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	7,79%	6,78%	1,60% (0,87%)	6,19%	5,18%	0,95%	2,55% (0,87%)	5,24%	4,23%
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	3,81%	3,34%	1,42% (0,76%)	2,39%	1,92%	0,95%	2,37% (0,76%)	1,44%	0,97%
LU1514035655	LO Funds - All Roads Conservative (EUR) PA	Lombard Odier Funds (Europe) SA	2	5,25%	1,89%	0,99% (0,35%)	4,26%	0,90%	0,95%	1,94% (0,35%)	3,31%	-0,05%
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management	3	3,93%	4,21%	1,50% (0,50%)	2,43%	2,71%	0,95%	2,45% (0,50%)	1,48%	1,76%
LU1849527939	ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux	3	11,13%	5,36%	1,49% (0,65%)	9,64%	3,87%	0,95%	2,44% (0,65%)	8,69%	2,92%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion (C) ⁽⁴⁾	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024
LU1849528234	ODDO BHF Exklusiv: Polaris Dynamic CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux	4	11,56%	8,98%	1,67% (0,75%)	9,89%	7,31%	0,95%	2,62% (0,75%)	8,94%	6,36%
DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR EUR	ODDO BHF Asset Management GmbH	2	7,35%	3,75%	1,19% (0,58%)	6,16%	2,56%	0,95%	2,14% (0,58%)	5,21%	1,61%
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	OFI Invest Asset Management	3	4,57%	0,87%	0,99% (0,68%)	3,58%	-0,12%	0,95%	1,94% (0,68%)	2,63%	-1,07%
FR0007032735	Ofi Invest Dynamique Monde	OFI Invest Asset Management	3	14,57%	7,66%	1,72% (1,83%)	12,85%	5,94%	0,95%	2,67% (1,83%)	11,90%	4,99%
FR0007032719	Ofi Invest Equilibre Monde	OFI Invest Asset Management	3	10,44%	4,71%	2,08% (1,63%)	8,36%	2,63%	0,95%	3,03% (1,63%)	7,41%	1,68%
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	OFI Invest Asset Management	3	7,96%	5,32%	1,50% (0,48%)	6,46%	3,82%	0,95%	2,45% (0,48%)	5,51%	2,87%
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Responsable A	OFI Invest Asset Management	3	6,38%	2,63%	1,28% (1,00%)	5,10%	1,35%	0,95%	2,23% (1,00%)	4,15%	0,40%
FR0011035864	Ofi Invest Marchés Emergents A	OFI Invest Asset Management	3	11,71%	3,55%	2,42% (1,13%)	9,29%	1,13%	0,95%	3,37% (1,13%)	8,34%	0,18%
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management	2	4,28%	0,04%	0,75% (1,30%)	3,53%	-0,71%	0,95%	1,70% (1,30%)	2,58%	-1,66%
FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals R	Flornoy Ferri	3	8,24%	2,35%	1,51% (0,87%)	6,73%	0,84%	0,95%	2,46% (0,87%)	5,78%	-0,11%
LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	24,79%	18,26%	1,98% (0,80%)	22,81%	16,28%	0,95%	2,93% (0,80%)	21,86%	15,33%
LU0941349275	Pictet-Multi Asset Global Opportunities R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	10,46%	3,53%	1,84% (0,80%)	8,62%	1,69%	0,95%	2,79% (0,80%)	7,67%	0,74%
FR001400AU57	Porteurs d'Espérance CL	Mandarine Gestion	3	8,01%	8,33%	1,13% (0,60%)	6,88%	7,20%	0,95%	2,08% (0,60%)	5,93%	6,25%
FR001400ZKE7	Porteurs d'Espérance FSI-A	Mandarine Gestion	3	non disponible	non disponible	1,22% (0,20%)	non disponible	non disponible	0,95%	2,17% (0,20%)	non disponible	non disponible
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management	4	7,37%	4,59%	1,86% (0,75%)	5,51%	2,73%	0,95%	2,81% (0,75%)	4,56%	1,78%
FR001400Z9C1	R-co Esis C EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	non disponible	non disponible	2,11% (0,95%)	non disponible	non disponible	0,95%	3,06% (0,95%)	non disponible	non disponible
FR001400AR03	R-co Étoile C EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	11,29%	10,63%	2,19% (0,99%)	9,10%	8,44%	0,95%	3,14% (0,99%)	8,15%	7,49%
FR0013367281	R-co Valor Balanced F EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	13,01%	5,60%	1,77% (0,83%)	11,24%	3,83%	0,95%	2,72% (0,83%)	10,29%	2,88%
FR0011253624	R-co Valor C EUR	Rothschild & Co Asset Management	4	18,31%	9,44%	1,60% (0,80%)	16,71%	7,84%	0,95%	2,55% (0,80%)	15,76%	6,89%
IE00BF2N0561	SEI Global Assets Fund plc - The SEI Euro Growth Fund Euro Wealth C Accumulating	SEI Investments Global Limited	4	16,48%	8,29%	2,70% (1,30%)	13,78%	5,59%	0,95%	3,65% (1,30%)	12,83%	4,64%
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	2,99%	3,09%	1,81% (0,85%)	1,18%	1,28%	0,95%	2,76% (0,85%)	0,23%	0,33%
FR0014010054	Sigma Dynamique	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	2,16% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,95%	3,11% (0,75%)	non disponible	non disponible
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management	3	7,29%	3,19%	1,94% (0,90%)	5,35%	1,25%	0,95%	2,89% (0,90%)	4,40%	0,30%
FR0013466455	Synergies All Process	Lazard Frères Gestion	3	9,47%	8,65%	2,99% (0,99%)	6,48%	5,66%	0,95%	3,94% (0,99%)	5,53%	4,71%
FR0013516283	Trianon Investissement C EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	8,78%	5,97%	2,13% (0,80%)	6,65%	3,84%	0,95%	3,08% (0,80%)	5,70%	2,89%
FONDS MONÉTAIRES												
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A	OFI Invest Asset Management	1	3,82%	1,17%	0,08% (0,20%)	3,74%	1,09%	0,95%	1,03% (0,20%)	2,79%	0,14%
FONDS SPÉCULATIFS												
LU0641745921	DNCA Invest ONE Class A shares EUR	DNCA Finance	3	4,80%	5,50%	1,62% (0,72%)	3,18%	3,88%	0,95%	2,57% (0,72%)	2,23%	2,93%
LU1331971769	Eleva Absolute Return Europe A1 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.	2	9,73%	6,71%	2,10% (0,90%)	7,63%	4,61%	0,95%	3,05% (0,90%)	6,68%	3,66%
LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	SYQUANT CAPITAL SAS	3	5,76%	8,09%	1,90% (0,70%)	3,86%	6,19%	0,95%	2,85% (0,70%)	2,91%	5,24%
FR0014008NN3	Ofi Invest Energy Strategic Metals R	OFI Invest Asset Management	5	2,98%	-6,58%	1,80% (1,20%)	1,18%	-8,38%	0,95%	2,75% (1,20%)	0,23%	-9,33%
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management	3	8,04%	3,21%	1,68% (0,75%)	6,36%	1,53%	0,95%	2,63% (0,75%)	5,41%	0,58%
LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Acc	Varenne Capital Partners	3	8,47%	7,62%	1,88% (0,90%)	6,59%	5,74%	0,95%	2,83% (0,90%)	5,64%	4,79%
FONDS IMMOBILIER												
FR0013522208	LF Multimmo part LF Philosophale 2-A*	La Française Real Estate Managers	2	-20,04%	-3,31%	2,27% (0,70%)	-22,31%	-5,58%	0,95%	3,22% (0,70%)	-23,26%	-6,53%
FIC104600000	Ofi Invest Immo Sélection**	OFI Invest Real Estate SGP	4	-7,38%	-0,91%	2,94% (1,60%)	-10,32%	-3,85%	0,95%	3,89% (1,60%)	-11,27%	-4,80%
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	OFI Invest Asset Management	1	3,82%	1,89%	2,19% (0,70%)	1,63%	-0,30%	0,95%	3,14% (0,70%)	0,68%	-1,25%
FR0014009XS9	Pierre Impact**	BNP Paribas REIM France	2	4,26%	3,31%	1,58% (0,80%)	2,68%	1,73%	0,95%	2,53% (0,80%)	1,73%	0,78%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion (C) ⁽⁴⁾	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024
FR0014004GX5	Primonial Capimmo**	Praemia REIM France	3	-11,51%	-1,14%	2,08% (1,00%)	-13,59%	-3,22%	0,95%	3,03% (1,00%)	-14,54%	-4,17%
FR0014000F47	Pythagore*	Theoreim	3	1,04%	-0,66%	1,02% (0,90%)	0,02%	-1,68%	0,95%	1,97% (0,90%)	-0,93%	-2,63%
FR0014009IF7	SCI Cap Santé** (by Capimmo)	Praemia REIM France	3	-3,82%	4,31%	2,06% (0,90%)	-5,88%	2,25%	0,95%	3,01% (0,90%)	-6,83%	1,30%
FR001400B6D3	Tangram part 2A*	Amundi Immobilier	3	-0,30%	-5,74%	1,89% (0,70%)	-2,19%	-7,63%	0,95%	2,84% (0,70%)	-3,14%	-8,58%

FONDS EXCLUSIFS GESTION SOUS MANDAT OFI INVEST ASSET MANAGEMENT												
LU0232464734	AB Sustainable US Tmtc A EUR	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	5	18,47%	14,59%	1,71% (0,71%)	16,76%	12,88%	1,45%	3,16% (0,71%)	13,60%	9,72%
LU1481505755	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities A EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	26,66%	15,34%	1,69% (0,71%)	24,97%	13,65%	1,45%	3,14% (0,71%)	21,83%	10,51%
LU1890796136	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities AH EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	4	16,96%	11,25%	1,69% (0,71%)	15,27%	9,56%	1,45%	3,14% (0,71%)	12,13%	6,42%
LU1817796243	BlackRock Global Funds - Sustainable Emerging Markets Corporate Bond Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	3	6,81%	0,31%	1,59% (0,71%)	5,22%	-1,28%	1,45%	3,04% (0,71%)	2,18%	-4,32%
LU1458427942	BNP Paribas Funds Sustainable US Value Multi-Factor Equity Classic EUR R	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	27,61%	13,25%	1,48% (0,71%)	26,13%	11,77%	1,45%	2,93% (0,71%)	23,20%	8,84%
LU0907927338	DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable B EUR	Degroof Petercam Asset Services S.A.	3	3,64%	2,99%	1,19% (0,43%)	2,45%	1,80%	1,45%	2,64% (0,43%)	-0,19%	-0,84%
LU0336683502	DPAM L - Bonds Government Sustainable B EUR Hedged	Degroof Petercam Asset Services S.A.	2	1,00%	-1,74%	0,74% (0,21%)	0,26%	-2,48%	1,45%	2,19% (0,21%)	-1,93%	-4,67%
LU1111642408	Eleva UCITS Fund - Fonds Eleva European Selection A1 EUR acc	Eleva Capital S.A.S.	4	13,28%	10,20%	1,60% (0,57%)	11,68%	8,60%	1,45%	3,05% (0,57%)	8,63%	5,55%
LU2747616956	Exane Funds 1 Exane Ceres Fund H	Exane Asset Management	3	non disponible	non disponible	1,90% (0,48%)	non disponible	non disponible	1,45%	3,35% (0,48%)	non disponible	non disponible
LU0616900774	Exane Funds 2 Exane Pleiade Fund B EUR Accumulation	Exane Asset Management	2	7,94%	5,65%	2,13% (0,48%)	5,81%	3,52%	1,45%	3,58% (0,48%)	2,23%	-0,06%
LU0261946445	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	11,77%	3,53%	1,92% (0,71%)	9,85%	1,61%	1,45%	3,37% (0,71%)	6,48%	-1,76%
LU1176912761	JPMorgan Funds - Europe Equity Absolute Alpha Fund D (perf) (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	20,56%	9,65%	2,55% (1,07%)	18,01%	7,10%	1,45%	4,00% (1,07%)	14,01%	3,10%
LU2041629135	JSS Investmentfonds II - JSS Sustainable Equity - Global Multi-Factor P EUR Acc	J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	4	18,52%	9,29%	1,33% (0,48%)	17,19%	7,96%	1,45%	2,78% (0,48%)	14,41%	5,18%
FR0014004IP7	LBPAM ISR Absolute Return Credit L	LBP AM	2	9,16%	4,32%	1,07% (0,47%)	8,09%	3,25%	1,45%	2,52% (0,47%)	5,57%	0,73%
LU0159201655	LO Funds - Convertible Bond (EUR) PA ***	Lombard Odier Funds (Europe) SA	3	6,97%	2,21%	1,66% (0,62%)	5,31%	0,55%	1,45%	3,11% (0,62%)	2,20%	-2,56%
IE0032860565	Muzinich Americayield Fund Hedged Euro Accumulation R Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	3	6,04%	2,22%	1,70% (0,71%)	4,34%	0,52%	1,45%	3,15% (0,71%)	1,19%	-2,63%
LU1435385163	Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	5	43,47%	20,11%	1,80% (0,71%)	41,67%	18,31%	1,45%	3,25% (0,71%)	38,42%	15,06%
LU1951225553	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	5	19,84%	10,90%	2,05% (0,83%)	17,79%	8,85%	1,45%	3,50% (0,83%)	14,29%	5,35%
IE00BYV1RN13	Neuberger Berman Corporate Hybrid Bond Fund EUR A Accumulating Class	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	2	9,73%	1,78%	1,29% (0,57%)	8,44%	0,49%	1,45%	2,74% (0,57%)	5,70%	-2,25%
FR0013322757	Ofi Invest ESG Global Emerging Bond Opportunities R	OFI Invest Asset Management	3	6,88%	1,02%	1,20% (0,58%)	5,68%	-0,18%	1,45%	2,65% (0,58%)	3,03%	-2,83%
FONDS EXCLUSIFS GESTION SOUS MANDAT OFI INVEST ASSET MANAGEMENT (suite)												
FR0013392065	Ofi Invest ESG Actions Japon A	OFI Invest Asset Management	4	16,12%	7,11%	1,30% (0,75%)	14,82%	5,81%	1,45%	2,75% (0,75%)	12,07%	3,06%
LU0144510053	Pictet-Quest Europe Sustainable Equities R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	10,82%	7,96%	1,63% (0,64%)	9,19%	6,33%	1,45%	3,08% (0,64%)	6,11%	3,25%
LU1648456991	Robeco QI Emerging Markets Sustainable Active Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV	4	22,76%	7,31%	1,50% (0,59%)	21,26%	5,81%	1,45%	2,95% (0,59%)	18,31%	2,86%
LU1520981892	Robeco QI Global SDG & Climate Conservative Equities D EUR Capitalisation	Robeco Institutional Asset Management BV	4	22,05%	8,50%	1,01% (0,38%)	21,04%	7,49%	1,45%	2,46% (0,38%)	18,58%	5,03%
LU2145461757	Robeco Smart Energy D-EUR Capitalisation	Robeco Institutional Asset Management BV	5	11,65%	14,83%	1,72% (0,71%)	9,93%	13,11%	1,45%	3,17% (0,71%)	6,76%	9,94%
LU1585264176	Tikehau Subfin Fund R Acc	Tikehau Investment Management	3	11,35%	3,35%	1,27% (0,42%)	10,08%	2,08%	1,45%	2,72% (0,42%)	7,36%	-0,64%
LU0384409693	Vontobel Fund - mtX Sustainable Asian Leaders (Ex-Japan) H (hedged) EUR	Vontobel Asset Management S.A.	4	9,40%	0,65%	2,07% (0,78%)	7,33%	-1,42%	1,45%	3,52% (0,78%)	3,81%	-4,94%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion (C) ⁽⁴⁾	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2020 au 31/12/2024
FONDS EXCLUSIFS GESTION SOUS MANDAT ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT												
LU0851647163	ABN AMRO Funds - Aristotle US Equities A EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	14,98%	11,47%	1,69% (0,71%)	13,29%	9,78%	1,45%	3,14% (0,71%)	10,15%	6,64%
LU1481505755	ABN AMRO Funds - Parnassus US ESG Equities A EUR Capitalisation	ABN AMRO Investment Solutions	5	26,66%	15,34%	1,69% (0,71%)	24,97%	13,65%	1,45%	3,14% (0,71%)	21,83%	10,51%
LU1883337377	Amundi Funds - Optimal Yield E2 EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	10,31%	2,66%	1,51% (0,51%)	8,80%	1,15%	1,45%	2,96% (0,51%)	5,84%	-1,81%
IE00B4Z6HC18	BNY Mellon Global Real Return Fund (EUR) A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	3	8,24%	3,10%	1,69% (0,71%)	6,55%	1,41%	1,45%	3,14% (0,71%)	3,41%	-1,73%
LU1819523264	Candriam Absolute Return Equity Market Neutral C EUR	Candriam	5	5,05%	7,59%	1,78% (0,57%)	3,27%	5,81%	1,45%	3,23% (0,57%)	0,04%	2,58%
IE00BD1DJ122	Comgest Growth Japan EUR R Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd	4	10,50%	2,65%	1,77% (0,81%)	8,73%	0,88%	1,45%	3,22% (0,81%)	5,51%	-2,34%
LU0323041763	Digital Funds Stars Europe R	J.Chahine Capital	5	16,03%	7,44%	2,15% (0,95%)	13,88%	5,29%	1,45%	3,60% (0,95%)	10,28%	1,69%
LU1366712518	DNCA Invest Archer Mid-Cap Europe Class B shares EUR	DNCA Finance	4	8,93%	10,43%	2,14% (0,95%)	6,79%	8,29%	1,45%	3,59% (0,95%)	3,20%	4,70%
LU0571100824	Groupama Europe Convertible NC	Groupama Asset Management	3	7,75%	2,36%	1,17% (0,48%)	6,58%	1,19%	1,45%	2,62% (0,48%)	3,96%	-1,43%
LU0912262275	Helium Fund - Helium Performance B EUR	SYQUANT CAPITAL SAS	2	5,52%	5,44%	1,90% (0,67%)	3,62%	3,54%	1,45%	3,35% (0,67%)	0,27%	0,19%
LU0332400232	JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	3,45%	1,64%	1,33% (0,48%)	2,12%	0,31%	1,45%	2,78% (0,48%)	-0,66%	-2,47%
FR0013306727	Lazard Capital Fi SRI RVC EUR	Lazard Frères Gestion	3	15,03%	5,60%	1,76% (0,90%)	13,27%	3,84%	1,45%	3,21% (0,90%)	10,06%	0,63%
FR0013413689	Longchamp Dalton Japan Long UCITS R1UH	Sanso Longchamp AM	4	non disponible	non disponible	2,50% (1,00%)	non disponible	non disponible	1,45%	3,95% (1,00%)	non disponible	non disponible
IE00BJ4XDR50	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation R Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	3	9,00%	3,57%	1,67% (0,71%)	7,33%	1,90%	1,45%	3,12% (0,71%)	4,21%	-1,22%
FR0011600410	Natixis Actions US Growth R (C) EUR	Natixis Investment Managers International	5	40,61%	19,05%	1,80% (0,86%)	38,81%	17,25%	1,45%	3,25% (0,86%)	35,56%	14,00%
FR0010807107	R-co Conviction Credit Euro F EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	7,19%	1,76%	1,01% (0,47%)	6,18%	0,75%	1,45%	2,46% (0,47%)	3,72%	-1,71%
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C EUR	Rothschild & Co Asset Management	5	3,87%	6,15%	1,52% (0,71%)	2,35%	4,63%	1,45%	2,97% (0,71%)	-0,62%	1,66%
FR0010035592	R-co Opal 4Change Sustainable Trends C	Rothschild & Co Asset Management	4	6,66%	5,50%	2,44% (0,69%)	4,22%	3,06%	1,45%	3,89% (0,69%)	0,33%	-0,83%
FR0007027404	R-co Opal Absolu	Rothschild & Co Asset Management	2	7,05%	4,36%	1,47% (0,51%)	5,58%	2,89%	1,45%	2,92% (0,51%)	2,66%	-0,03%
FR0011445378	R-co Opal Emergents C EUR	Rothschild & Co Asset Management	4	10,31%	0,02%	2,23% (0,71%)	8,08%	-2,21%	1,45%	3,68% (0,71%)	4,40%	-5,89%
FR0000981458	R-co Opal Equilibre	Rothschild & Co Asset Management	4	11,93%	6,12%	1,71% (0,73%)	10,22%	4,41%	1,45%	3,16% (0,73%)	7,06%	1,25%
FR0007457890	R-co Thematic Real Estate C	Rothschild & Co Asset Management	5	1,49%	-3,99%	1,52% (0,71%)	-0,03%	-5,51%	1,45%	2,97% (0,71%)	-3,00%	-8,48%
LU1438969518	T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund A EUR	T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.	4	32,01%	15,39%	1,61% (0,86%)	30,40%	13,78%	1,45%	3,06% (0,86%)	27,34%	10,72%

SUPPORT EN EUROS
Abeille Actif Garanti : taux servi en 2024 net de frais de gestion : 2,15 %. (taux net de frais de gestion du contrat de 0,95% et brut des prélèvements sociaux et fiscaux dus selon la législation en vigueur).

L'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

* Supports soumis à fenêtres et enveloppes de commercialisation. ** Supports soumis à fenêtres et enveloppes de commercialisation, dont le montant est déposé chez un commissaire de justice.

(1) La performance brute de l'actif sous-jacent au support en unités de compte est une estimation de la performance qu'aurait réalisée le support d'investissement en l'absence des frais de gestion courants du dernier exercice clos de l'actif sous-jacent

(2) Il s'agit des frais de gestion prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte au titre des frais courants de l'actif sous-jacent. Les frais courants ne comprennent ni frais de transaction du portefeuille, ni frais d'entrée ou de sortie, ni d'éventuelles commissions de surperformance. Il s'agit des frais courants connus au 15/01/2025.

(3) Ces performances sont calculées dividendes réinvestis. Sources : Morningstar ou, si non disponible, la société de gestion ou le gestionnaire du contrat.

(4) Cette colonne indique le taux maximum annuel de frais prélevés sur les supports en unités de compte au titre des frais de gestion du contrat.

(5) Les frais totaux correspondent à la somme des frais prélevés par le gestionnaire d'actif et des frais de gestion du contrat prélevés par l'organisme d'assurance.

(6) La performance finale pour le titulaire du contrat correspond à la performance nette des frais de gestion de l'actif et des frais de gestion du contrat.

(7) Une part des frais prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte est rétrocedée au gestionnaire du contrat. Cette colonne vous informe sur le taux de rétrocession versé par la société de gestion de l'actif sous-jacent au support en unités de compte. Il s'agit du dernier taux de rétrocession connu au 15/01/2025.

Informations Extra-Financières

Le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019, dit « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (SFDR), pierre angulaire du plan vert européen, a pour objectif d'harmoniser et de renforcer les obligations de transparence en matière de durabilité des produits financiers.

Cette réglementation prévoit les deux catégories d'investissement suivantes :

- Ceux faisant la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales (produit « Article 8 ») ; soit 180 supports proposés au sein ce produit ;
- Ceux poursuivant un objectif d'investissement durable (produit « Article 9 ») ; soit 16 supports proposés par ce produit.

Le contrat Abeille Libre Choix Capitalisation promeut des caractéristiques environnementales ou sociales. Si vous souhaitez que votre adhésion réponde à ces mêmes objectifs, vous devez sélectionner au moins un support faisant la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales ou ayant un objectif d'investissement durable ; et détenir au moins un tel support durant toute la durée de votre adhésion.

Le principe consistant à “ne pas causer de préjudice important” s’applique uniquement aux investissements sous-jacents au produit financier qui prennent en compte les critères de l’Union européenne en matière d’activités économiques durables sur le plan environnemental. Les investissements sous-jacents à la portion restante de ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l’Union européenne en matière d’activités économiques durables sur le plan environnemental.

Les informations sur les caractéristiques promues ou sur la poursuite d’objectifs d’investissement durable relatives à chacun de ces supports en unités de compte sont disponibles sur le site Abeille Assurances sur la page <https://www.abeille-assurances.fr/particulier/epargne/gestion-epargne/cotations.html>, ou sur simple demande auprès de votre conseiller.

LISTE DES SUPPORTS PRÉSENTANT DES CARACTÉRISTIQUES EXTRA-FINANCIÈRES

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 »		
ISIN	Libellé support	Société de gestion
LU0736563114	AB - Emerging Market Corporate Debt Portfolio A2 EUR H Acc	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.
LU0476876676	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund S Acc Hedged EUR	Aberdeen
FR0012336683	Amundi Actions Or PC	Amundi Asset Management
LU0552028184	Amundi Funds - Emerging Markets Equity Focus A EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1883320993	Amundi Funds - Global Equity Income Select A2 EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1880401101	Amundi Funds - US Bond A EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1880401366	Amundi Funds - US Bond A EUR Hgd (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1883854199	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR C	Amundi Luxembourg S.A.
LU1883854272	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR H C	Amundi Luxembourg S.A.
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management
LU0171288334	BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA
LU3051934373	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA
LU0330917963	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA
LU0171310443	BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA
FR0013531902	BNP Paribas Aqua Classic H EUR	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe
LU0823421689	BNP Paribas Funds Disruptive Technology Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU1844093135	BNP Paribas Funds Disruptive Technology Classic H EUR Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU2155808491	BNP Paribas Funds Global Absolute Return Bond Classic EUR Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU0251806666	BNP Paribas Funds US Small Cap Classic H EURC	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
IE0008WZSY62	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.
IE00BD5CTX77	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR H Acc Hedged	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.
LU0157931550	Candriam Bonds Global Government Class C EUR Cap	Candriam
FR0014009CE3	Canopée Equilibre C	DNCA Finance
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion
LU0336084032	Carmignac Pf Flexible Bond A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg S.A.
FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	Carmignac Gestion
FR001400VTX7	Charentes Equicroissance	Lazard Frères Gestion SAS
FR0013384963	CM-AM SICAV - CM-AM Convictions Euro RC	Credit Mutuel Asset Management
FR0007390174	CM-AM SICAV - CM-AM Global Gold RC	Credit Mutuel Asset Management
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA
FR0010097642	CPR Croissance Dynamique P	CPR Asset Management
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management
LU2570611322	CPR Invest - European Strategic Autonomy - A EUR - Acc	CPR Asset Management
LU1989769036	CPR Invest - Global Resources A EUR Acc	CPR Asset Management
LU1902443420	CPR Invest Climate Action A EUR Acc	CPR Asset Management
LU2389405080	CPR Invest Hydrogen A EUR Acc	CPR Asset Management
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management
FR0010501858	CPR USA ESG P	CPR Asset Management
FR001400XSA3	DBL Avenir Patrimoine	Lazard Freres Gestion S.a.s.

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 »		
ISIN	Libellé support	Société de gestion
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	DNCA Finance
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance
LU0641745921	DNCA Invest ONE Class A shares EUR	DNCA Finance
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus C	DNCA Finance
FR0010557967	Dorval Convictions RC	Dorval Asset Management
FR0013333838	Dorval Global Conservative RC	Dorval Asset Management
BE0948651881	DPAM B - Bonds Eur Government L Cap	Degroof Petercam Asset Management SA
BE0946564383	DPAM B - Equities NewGems Sustainable B Cap	Degroof Petercam Asset Management SA
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.
LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence B EUR	La Financière de l'Echiquier
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
FR001400S680	EdR SICAV Millesima 2030 A	Edmond de Rothschild SICAV
LU1331971769	Eleva Absolute Return Europe A1 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.
LU1616921158	Eleva Euroland Selection A2 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.
FR001400F9H4	Euodia Dynamique A	Gay-Lussac Gestion
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance
LU1097728288	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (Luxembourg)
LU0251131362	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2030 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0251119078	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2035 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0251120084	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2040 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU1025014389	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2045 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU1025014629	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2050 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU2218679988	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2055 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU2218680481	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2060 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
FR001400Z982	FIDES Rempart A	BDL Capital Management
FR001400Z990	FIDES US Select Equity A	BDL Capital Management
FR001400Z9B3	FIDES Valor A	BDL Capital Management
LU2124190872	First Eagle Amundi Resilient Equity Fund Class AE-C	Amundi Luxembourg S.A.
FR001400ODD8	Flornoy Convictions V	Flornoy Ferri
FR001400ODK3	Flornoy Valeurs Familiales V	Flornoy Ferri
FR001400QDK8	Gay-Lussac Microcaps Europe A FCP	Gay-Lussac Gestion
FR001400QKQ0	Génération Alpha C	Keren Finance
FR001400Y104	Generation EVO C	Flornoy Ferri
LU2702915468	Global Fund - Ofi Invest Biodiversity Global Equity R EUR Cap	OFI Invest Lux
LU0119195450	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.
LU0119195963	Goldman Sachs Patrimonial Balanced - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.
LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	SYQUANT CAPITAL SAS
LU1832174962	Indépendance AM Europe Small A (C)	Indépendance AM
LU0115144304	Invesco Funds - Invesco Euro Bond Fund E Accumulation EUR	Invesco Management S.A.
LU0243957239	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund A Accumulation EUR	Invesco Management S.A.
LU0159042083	JPM America Equity A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0408846458	JPM Global Corporate Bond A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0217390227	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU1255011097	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0661985969	JPMorgan Funds - Euroland Dynamic Fund A (perf) (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0406674589	JPMorgan Funds - Global Government Bond Fund D (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance
FR0011271550	Keren Essentiels C	Keren Finance
FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance
FR001400VTM0	KS Quant Return C	Flornoy Ferri
FR0010230490	Lazard Credit Opportunities RC EUR	Lazard Frères Gestion
FR0007028543	Lazard Patrimoine Opportunities SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro SRI R	Lazard Frères Gestion
FR0013522208	LF Multimmo part LF Philosophale 2-A*	La Française Real Estate Managers

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 »		
ISIN	Libellé support	Société de gestion
LU1514035655	LO Funds - All Roads Conservative (EUR) PA	Lombard Odier Funds (Europe) SA
LU1670618187	M&G (Lux) Asian Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670707527	M&G (Lux) European Strategic Value Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1665237704	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670626446	M&G (Lux) Japan Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management
IE0005315449	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation A Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited
LU0935222066	Natixis AM Funds - Ostrum Credit Short Duration R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International
LU1951204046	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International
IE0004UG0U29	Neuberger Berman Global Equity Megatrends Fund EUR A Acc Class- Unhedged	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited
FR0000299356	Norden SRI	Lazard Frères Gestion
LU1486845537	ODDO BHF Euro Credit Short Duration CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS
LU1849527939	ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux
LU1849528234	ODDO BHF Exklusiv: Polaris Dynamic CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux
LU1874836890	ODDO BHF Polaris Flexible (CR-EUR)	ODDO BHF Asset Management Lux
DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR EUR	ODDO BHF Asset Management GmbH
FR0007022108	Ofi Invest Actions Euro A	OFI Invest Asset Management
FR0013392073	Ofi Invest Actions Japon AH	OFI Invest Asset Management
FR0013305208	Ofi Invest Alpha Yield C	OFI Invest Asset Management
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	OFI Invest Asset Management
FR0014008NN3	Ofi Invest Energy Strategic Metals R	OFI Invest Asset Management
LU1985004537	Ofi Invest ESG Actions Climat Europe A EUR Acc	OFI Invest Lux
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A	OFI Invest Asset Management
FR0010821462	Ofi Invest ESG Mid Caps Euro A	OFI Invest Asset Management
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	OFI Invest Asset Management
FR0013274958	Ofi Invest Euro High Yield R	OFI Invest Asset Management
FR0011586544	Ofi Invest Grandes Marques A	OFI Invest Asset Management
FIC104600000	Ofi Invest Immo Sélection**	OFI Invest Real Estate SGP
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	OFI Invest Asset Management
FR0013521226	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro 1-3 AC	OFI Invest Asset Management
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	OFI Invest Asset Management
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Responsable A	OFI Invest Asset Management
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	OFI Invest Asset Management
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management
FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals R	Flornoy Ferri
FR0014009IH3	Ofi Invest Révolution Démographique Monde A	OFI Invest Asset Management
LU0185495495	Ofi Invest US Equity R EUR	OFI Invest Lux
FR0011147594	Omnibond R	Flornoy Ferri
FR001400KCZ1	Ostrum Credit Ultra Short Plus RE	Natixis Investment Managers International
FR0011350685	Ostrum SRI Crossover L	Natixis Investment Managers International
LU1437676635	Pictet - Global Thematic Opportunities-P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0941349275	Pictet-Multi Asset Global Opportunities R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0217139020	Pictet-Premium Brands P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0270904781	Pictet-Security P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
FR001400AU57	Porteurs d'Espérance CL	Mandarine Gestion
FR001400ZKE7	Porteurs d'Espérance FSI-A	Mandarine Gestion
FR0014004GX5	Primonial Capimmo**	Praemia REIM France
FR0014000F47	Pythagore*	Theorem
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR0010807107	R-co Conviction Credit Euro F EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR001400Z9C1	R-co Esis C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR001400AR03	R-co Étoile C EUR	Rothschild & Co Asset Management

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 »		
ISIN	Libellé support	Société de gestion
FR0014008M99	R-co Thematic Blockchain Global Equity C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR0013367281	R-co Valor Balanced F EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR0011253624	R-co Valor C EUR	Rothschild & Co Asset Management
LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV
LU0510167264	Robeco BP US Large Cap Equities DH €	Robeco Institutional Asset Management BV
LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D EUR	Robeco Institutional Asset Management BV
LU0582533245	Robeco QI Emerging Conservative Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV
LU0203348601	Schroder International Selection Fund Global Corporate Bond B Accumulation EUR Hedged	Schroder Investment Management (Europe) S.A.
LU2080993616	Schroder International Selection Fund Sustainable EURO Credit A Accumulation EUR	Schroder Investment Management (Europe) S.A.
FR0014009IF7	SCI Cap Santé** (by Capimmo)	Praemia REIM France
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion
FR001400TGU4	Sextant Optimal Income A Acc	Amiral Gestion
FR001400S409	Sextant Regatta 2031 A	Amiral Gestion
FR0014010054	Sigma Dynamique	Flornoy Ferri
FR001400OWY4	SLF (F) Bond ESG 6M P2	Swiss Life Asset Managers France
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management
FR001400MCQ6	Sycoyield 2030 RC	Sycomore Asset Management
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management
FR0013516283	Trianon Investissement C EUR	Rothschild & Co Asset Management
LU3047990729	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AC EUR	UBP Asset Management (Europe) S.A.
LU0352160062	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AHC EUR	UBP Asset Management (Europe) S.A.
LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Acc	Varenne Capital Partners

SUPPORTS AYANT UN OBJECTIF D'INVESTISSEMENT DURABLE, DITS « ARTICLES 9 »		
ISIN	Libellé support	Société de gestion
FR0013408473	Abeille La Fabrique Impact ISR RC	Mirova
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe
LU1165137149	BNP Paribas Funds Smart Food Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU1864481624	Candriam Equities L Oncology Fund Class CH EUR Cap	Candriam
LU1313770452	Candriam Sustainable Bond Euro Corporate C - CAP - EUR	Candriam
LU1644441120	Candriam Sustainable Bond Global High Yield C EUR Acc	Candriam
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion
FR0014008UN8	La Française Credit Innovation RC EUR	Crédit Mutuel Asset Management
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	Mandarine Gestion
LU1209226700	Ofi Invest ESG Social Focus R-C capitalization	OFI Invest Lux
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0503630153	Pictet - Global Sustainable Credit HP EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
FR0014009XS9	Pierre Impact**	BNP Paribas REIM France
FR0013513132	R-co 4Change Green Bonds C EUR	Rothschild & Co Asset Management

* Supports soumis à fenêtres et enveloppes de commercialisation.

** Supports soumis à fenêtres et enveloppes de commercialisation, dont le montant est déposé chez un commissaire de justice.

La politique d'investissement d'un fonds peut être amenée à changer au fil du temps et donc engendrer potentiellement une modification de sa classification SFDR. Nous vous invitons à vous rapprocher de votre conseiller pour vérifier la classification de tout support et disposer, le cas échéant, des informations extra financières le concernant.

Note d'information fiscale

À jour le 1^{er} juin 2022. Le régime fiscal et social de votre adhésion peut évoluer au cours de celle-ci en fonction des évolutions de la législation applicable.

Cette note d'information a pour objet de vous présenter les principales caractéristiques fiscales et sociales liées au contrat de capitalisation.

Ces informations ne sauraient se substituer à un conseil adapté réalisé au terme de l'analyse de la fiscalité effectivement applicable à votre situation personnelle et patrimoniale. A cette fin, nous vous invitons donc à vous rapprocher de votre conseiller.

Par ailleurs, nous vous rappelons que tout changement de votre situation personnelle ou patrimoniale est susceptible d'impacter votre situation fiscale.

Régime fiscal et social des produits générés par votre adhésion

Les précisions qui suivent sont applicables aux adhésions réalisées à compter de la date de mise à jour de la présente note d'information.

Les produits générés par votre adhésion peuvent faire l'objet de prélèvements fiscaux et sociaux.

Régime fiscal

■ Prélèvement Forfaitaire Obligatoire (PFO)

À l'occasion d'un rachat, partiel ou total, les produits sont soumis à un Prélèvement Forfaitaire Obligatoire (PFO), non libératoire. Celui-ci est prélevé par l'assureur sur les sommes qui vous sont dues. Ce prélèvement s'applique à un taux de 12,8 % avant la huitième année de votre adhésion et à 7,5 % au-delà. Ce prélèvement constitue une avance de l'impôt dû au titre du Prélèvement Forfaitaire Unique (PFU) calculé l'année suivante par l'administration fiscale dans le cadre de la détermination de votre impôt sur le revenu.

Il est possible de demander la dispense du PFO auprès de l'assureur. Pour pouvoir en bénéficier, une attestation sur l'honneur devra être remise à l'assureur. Elle doit préciser que le revenu fiscal de référence de votre foyer fiscal figurant sur votre avis d'imposition établi au titre des revenus de l'avant-dernière année précédant le rachat est inférieur à 25 000 € si vous êtes célibataire, divorcé ou veuf ou à 50 000 € si vous êtes en couple soumis à une imposition commune.

■ Déclaration de revenus

L'année qui suit le rachat, vous devrez déclarer vos produits dans le cadre de votre déclaration de revenus. Pour vous aider dans cette démarche, un document intitulé « Imprimé Fiscal Unique » vous sera adressé par votre assureur. Les produits ainsi réalisés seront soumis par principe au PFU, calculé par l'administration fiscale, à la suite de votre déclaration. Ce PFU s'applique au taux de 12,8 % pour les adhésions de moins de 8 ans et, aux taux de 7,5 % ou 12,8 %, pour celles de 8 ans et plus. La répartition entre ces deux derniers taux est réalisée selon un seuil de versement de 150 000 €, tous contrats confondus, apprécié au 31 décembre de l'année qui précède le rachat.

Toutefois, vous conservez la possibilité d'opter, dans le cadre de votre déclaration, pour la réintégration des produits dans l'assiette de l'impôt sur le revenu soumis au barème. Cette option vaut pour l'ensemble des revenus de capitaux mobiliers (dividendes, placements à revenu fixe, ...) entrant dans le champ du PFU. Peu importe votre choix, le PFO précompté, le cas échéant, est déduit de l'impôt calculé par l'administration fiscale à la suite de votre déclaration.

■ Abattement applicable aux adhésions de 8 ans et plus

Lorsque le rachat intervient sur une adhésion ayant une antériorité fiscale de 8 ans et plus, vous bénéficiez en outre d'un abattement annuel tous contrats confondus, de 4 600 € pour un contribuable célibataire, veuf ou divorcé, ou de 9 200 € pour les contribuables soumis à une imposition commune.

■ Spécificités applicables aux résidents fiscaux hors de France

Si vous n'êtes pas résident fiscal en France au moment du rachat, le PFO vous sera appliqué d'office au taux unique de 12,8 % peu importe l'antériorité fiscale de votre adhésion. Vous aurez alors la possibilité de solliciter l'application de la convention fiscale liant votre pays de résidence à la France sous réserve de la remise préalable des documents « cerfa » 5000 et 5002 complétés et signés.

■ Spécificités applicables aux rachats réalisées en raison de la situation spécifique de l'adhérent ou de son conjoint

Les produits peuvent bénéficier d'une exonération d'impôt sur le Revenu si le rachat fait suite à une situation spécifique du titulaire de l'adhésion ou de son conjoint (licenciement, cessation d'activité non salariée à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire, reconnaissance de l'invalidité correspondant au classement dans la deuxième ou troisième catégorie prévue par l'article L341-4 du code de la sécurité sociale, ...) sous réserve des limites en vigueur. Le rachat doit être réalisé au plus tard au 31 décembre de l'année qui suit la réalisation de l'évènement.

➤ En synthèse :

- Au moment du rachat de votre adhésion, le PFO sera prélevé par l'assureur sauf demande de dispense de votre part ;
- Lors de la déclaration des produits dans le cadre de votre déclaration de revenus réalisée l'année qui suit celle du rachat, les produits seront soumis par principe au PFU, sauf option de votre part pour la réintégration de l'ensemble des revenus dans le champ du PFU dans l'assiette de l'Impôt sur le Revenu soumis au barème. Cette option doit être formulée dans le cadre de votre déclaration.

▶ Régime social

Les produits de votre adhésion sont également soumis à des prélèvements sociaux au taux global en vigueur à la date du fait générateur. Au 1^{er} juin 2022, le taux global est fixé à 17,2 %. Ce taux peut être amené à évoluer en cours d'adhésion selon les évolutions de la législation.

Ces prélèvements sociaux se décomposent à ce jour en trois prélèvements distincts : la CSG, la CRDS et le Prélèvement de Solidarité.

Ils s'appliquent à l'occasion de l'inscription en compte des produits du support en euros ou lors d'un rachat de votre adhésion.

Si vous n'êtes pas résident fiscal en France au moment du rachat ou de l'inscription en compte des produits du support en euros, vous pouvez demander à être exonéré de ces prélèvements sous réserve de la remise préalable des justificatifs prouvant votre résidence fiscale hors de France.

■ Impôt sur la Fortune Immobilière (IFI)

Tout ou partie de la valeur de rachat de votre adhésion peut être compris dans l'assiette de l'IFI à hauteur de la fraction de la valeur des unités de compte imposable au titre de cet impôt.