

Lucya Abeille PER *(liste des supports disponibles au 24/01/2026)*

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 actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (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%	0,60%	2,40% (0,85%)	-14,48%	-3,82%	
FR0013284346	Abeille Perspective 2036-2040	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	9,89%	4,08%	2,08% (0,58%)	7,81%	2,00%	0,60%	2,68% (0,58%)	7,21%	1,40%	
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%	0,60%	2,69% (0,96%)	20,90%	8,62%	
FR0012336683	Amundi Actions Or PC	Amundi Asset Management	5	23,71%	6,96%	1,86% (0,60%)	21,85%	5,10%	0,60%	2,46% (0,60%)	21,25%	4,50%	
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%	0,60%	2,38% (0,70%)	9,07%	1,36%	
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%	0,60%	2,38% (0,68%)	20,00%	10,19%	
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%	0,60%	2,38% (0,75%)	23,53%	14,27%	
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%	0,60%	2,38% (0,75%)	13,95%	10,08%	
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%	0,60%	2,43% (0,75%)	13,82%	8,08%	
LU0171307068	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	4	10,54%	8,60%	1,80% (0,75%)	8,74%	6,80%	0,60%	2,40% (0,75%)	8,14%	6,20%	
LU0171310443	BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	5	43,16%	21,41%	1,80% (0,75%)	41,36%	19,61%	0,60%	2,40% (0,75%)	40,76%	19,01%	
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	7,14%	10,26%	2,00% (1,00%)	5,14%	8,26%	0,60%	2,60% (1,00%)	4,54%	7,66%	
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%	0,60%	2,60% (1,00%)	0,04%	5,74%	
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%	0,60%	2,56% (0,75%)	27,11%	17,75%	
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%	0,60%	2,56% (0,75%)	18,06%	13,87%	
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%	0,60%	2,81% (0,88%)	6,25%	1,20%	
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%	0,60%	2,81% (0,88%)	9,81%	5,45%	
LU1864481624	Candriam Equities L Oncology Fund Class CH EUR Cap	Candriam	4	-2,24%	3,11%	1,95% (0,96%)	-4,19%	1,16%	0,60%	2,55% (0,96%)	-4,79%	0,56%	
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	6,13%	6,04%	1,50% (0,60%)	4,63%	4,54%	0,60%	2,10% (0,60%)	4,03%	3,94%	
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%	0,60%	2,61% (0,93%)	14,29%	7,27%	
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%	0,60%	2,60% (0,93%)	25,45%	6,09%	
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd	4	2,01%	9,50%	1,57% (0,50%)	0,44%	7,93%	0,60%	2,17% (0,50%)	-0,16%	7,33%	
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	17,38%	9,76%	1,99% (0,75%)	15,39%	7,77%	0,60%	2,59% (0,75%)	14,79%	7,17%	
FR0010501858	CPR Actions USA Responsable P	CPR Asset Management	4	30,16%	15,12%	1,17% (0,53%)	28,99%	13,95%	0,60%	1,77% (0,53%)	28,39%	13,35%	
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%	0,60%	2,46% (0,80%)	1,80%	5,55%	
LU2035461578	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities Class A1 EUR Acc	CPR Asset Management	5	31,33%	11,23%	1,87% (0,73%)	29,46%	9,36%	0,60%	2,47% (0,73%)	28,86%	8,76%	
LU1989769036	CPR Invest - Global Resources A EUR Acc	CPR Asset Management	5	0,59%	6,42%	2,00% (0,85%)	-1,41%	4,42%	0,60%	2,60% (0,85%)	-2,01%	3,82%	
LU1902443420	CPR Invest Climate Action A EUR Acc	CPR Asset Management	4	23,36%	11,15%	1,95% (0,80%)	21,41%	9,20%	0,60%	2,55% (0,80%)	20,81%	8,60%	
LU2389405080	CPR Invest Hydrogen A EUR Acc	CPR Asset Management	4	13,94%	2,65%	1,96% (0,80%)	11,98%	0,69%	0,60%	2,56% (0,80%)	11,38%	0,09%	
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management	4	10,04%	4,68%	1,62% (0,65%)	8,42%	3,06%	0,60%	2,22% (0,65%)	7,82%	2,46%	
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	DNCA Finance	4	-7,89%	2,91%	2,00% (1,00%)	-9,89%	0,91%	0,60%	2,60% (1,00%)	-10,49%	0,31%	
LU1490785091	DNCA Invest SRI Norden Europe Class A shares EUR	DNCA Finance	4	10,62%	9,86%	1,90% (0,81%)	8,72%	7,96%	0,60%	2,50% (0,81%)	8,12%	7,36%	
LU0284396289	DNCA Invest Value Europe Class B shares EUR	DNCA Finance	4	16,51%	8,07%	2,46% (1,20%)	14,05%	5,61%	0,60%	3,06% (1,20%)	13,45%	5,01%	
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%	0,60%	2,35% (0,80%)	22,26%	12,74%	
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.	5	37,33%	18,14%	1,61% (0,75%)	35,72%	16,53%	0,60%	2,21% (0,75%)	35,12%	15,93%	
LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence B EUR	La Financière de l'Echiquier	6	38,03%	14,59%	1,74% (0,66%)	36,29%	12,85%	0,60%	2,34% (0,66%)	35,69%	12,25%	
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%	0,60%	2,78% (0,85%)	-1,30%	3,43%	
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%	0,60%	2,70% (1,00%)	7,22%	6,11%	
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%	0,60%	2,53% (0,75%)	7,95%	-0,87%	
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	26,60%	21,58%	1,89% (0,75%)	24,71%	19,69%	0,60%	2,49% (0,75%)	24,11%	19,09%	
FR001400Z990	FIDES US Select Equity A	BDL Capital Management	5	non disponible	non disponible	1,74% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,34% (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%	0,60%	2,45% (0,80%)	12,90%	8,25%	
FR001400ODK3	Flornoy Valeurs Familiales V	Flornoy Ferri	4	non disponible	non disponible	2,30% (0,81%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,90% (0,81%)	non disponible	non disponible	

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ^(A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ^(A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (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
FR001400QDK8	Gay-Lussac Microcaps Europe A FCP	Gay-Lussac Gestion	4	7,18%	8,36%	2,11% (1,05%)	5,07%	6,25%	0,60%	2,71% (1,05%)	4,47%	5,65%
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	0,60%	2,60% (1,08%)	non disponible	non disponible
LU1897556517	Groupama Global Disruption NC	Groupama Asset Management	5	26,18%	19,47%	1,77% (0,80%)	24,41%	17,70%	0,60%	2,37% (0,80%)	23,81%	17,10%
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%	0,60%	3,34% (1,35%)	23,20%	13,27%
LU1832174962	Indépendance AM Europe Small A (C)	Indépendance AM	4	6,46%	11,54%	2,11% (0,60%)	4,35%	9,43%	0,60%	2,71% (0,60%)	3,75%	8,83%
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%	0,60%	2,30% (0,75%)	23,78%	12,57%
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%	0,60%	2,31% (0,75%)	34,08%	16,46%
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%	0,60%	2,32% (0,75%)	10,82%	-0,90%
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%	0,60%	2,39% (0,75%)	11,12%	7,87%
LU0159052710	JPMorgan Funds - US Technology Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	37,46%	23,23%	1,69% (0,75%)	35,77%	21,54%	0,60%	2,29% (0,75%)	35,17%	20,94%
LU0157178582	JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	24,38%	15,53%	1,70% (0,75%)	22,68%	13,83%	0,60%	2,30% (0,75%)	22,08%	13,23%
FR0011271550	Keren Essentiels C	Keren Finance	4	-7,28%	2,87%	1,01% (1,00%)	-8,29%	1,86%	0,60%	1,61% (1,00%)	-8,89%	1,26%
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro SRI R	Lazard Frères Gestion	4	-2,83%	5,49%	2,21% (1,20%)	-5,04%	3,28%	0,60%	2,81% (1,20%)	-5,64%	2,68%
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%	0,60%	2,35% (0,75%)	23,27%	6,62%
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%	0,60%	2,30% (0,90%)	14,37%	8,25%
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%	0,60%	2,52% (1,05%)	21,78%	9,85%
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%	0,60%	2,83% (1,05%)	4,14%	2,41%
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%	0,60%	2,32% (0,90%)	14,57%	8,27%
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion	4	5,45%	6,12%	2,23% (0,98%)	3,22%	3,89%	0,60%	2,83% (0,98%)	2,62%	3,29%
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%	0,60%	2,72% (0,98%)	-0,65%	-0,64%
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	-1,10%	5,66%	1,49% (0,70%)	-2,59%	4,17%	0,60%	2,09% (0,70%)	-3,19%	3,57%
LU1951200481	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	5	18,01%	16,79%	2,05% (0,88%)	15,96%	14,74%	0,60%	2,65% (0,88%)	15,36%	14,14%
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%	0,60%	2,65% (0,88%)	13,26%	8,44%
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	0,60%	2,40% (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%	0,60%	2,64% (1,09%)	2,79%	4,28%
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%	0,60%	2,30% (0,75%)	7,57%	3,98%
FR0007017488	Ofi Invest Actions Amérique I	OFI Invest Asset Management	4	32,32%	15,48%	1,00% (0,50%)	31,32%	14,48%	0,60%	1,60% (0,50%)	30,72%	13,88%
FR0007022108	Ofi Invest Actions Euro A	OFI Invest Asset Management	4	10,35%	8,11%	1,54% (1,20%)	8,81%	6,57%	0,60%	2,14% (1,20%)	8,21%	5,97%
FR0000095465	Ofi Invest Actions Immo Euro A	OFI Invest Asset Management	4	-0,67%	-4,87%	1,16% (0,68%)	-1,83%	-6,03%	0,60%	1,76% (0,68%)	-2,43%	-6,63%
FR0013392073	Ofi Invest Actions Japon AH	OFI Invest Asset Management	4	24,67%	13,96%	1,30% (0,75%)	23,37%	12,66%	0,60%	1,90% (0,75%)	22,77%	12,06%
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%	0,60%	2,20% (0,90%)	2,10%	5,54%
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%	0,60%	2,10% (1,10%)	-0,17%	3,67%
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%	0,60%	2,41% (0,96%)	5,20%	4,85%
FR0007385000	Ofi Invest France Opportunités	OFI Invest Asset Management	4	-3,72%	3,08%	1,48% (1,20%)	-5,20%	1,60%	0,60%	2,08% (1,20%)	-5,80%	1,00%
FR0011586544	Ofi Invest Grandes Marques A	OFI Invest Asset Management	4	25,67%	12,59%	1,70% (1,10%)	23,97%	10,89%	0,60%	2,30% (1,10%)	23,37%	10,29%
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	OFI Invest Asset Management	4	8,03%	5,04%	1,51% (0,85%)	6,52%	3,53%	0,60%	2,11% (0,85%)	5,92%	2,93%
FR0014009IH3	Ofi Invest Révolution Démographique Monde A	OFI Invest Asset Management	4	22,40%	13,99%	1,70% (1,00%)	20,70%	12,29%	0,60%	2,30% (1,00%)	20,10%	11,69%
LU0185495495	Ofi Invest US Equity R EUR	OFI Invest Lux	5	21,58%	10,72%	2,10% (0,90%)	19,48%	8,62%	0,60%	2,70% (0,90%)	18,88%	8,02%
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%	0,60%	2,59% (0,80%)	10,46%	11,79%
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%	0,60%	2,60% (0,80%)	14,21%	6,05%
LU0217139020	Pictet-Premium Brands P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	15,23%	12,50%	1,99% (0,80%)	13,24%	10,51%	0,60%	2,59% (0,80%)	12,64%	9,91%
LU0270904781	Pictet-Security P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	21,95%	9,66%	1,99% (0,80%)	19,96%	7,67%	0,60%	2,59% (0,80%)	19,36%	7,07%
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	2,84%	9,42%	2,01% (0,80%)	0,83%	7,41%	0,60%	2,61% (0,80%)	0,23%	6,81%
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	11,70%	9,58%	1,99% (0,80%)	9,71%	7,59%	0,60%	2,59% (0,80%)	9,11%	6,99%
FR0014005FO3	Primerus Actions Monde SR	Flornoy Ferri	4	17,75%	3,48%	3,80% (1,56%)	13,95%	-0,32%	0,60%	4,40% (1,56%)	13,35%	-0,92%
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%	0,60%	2,31% (0,85%)	51,47%	27,14%
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%	0,60%	2,06% (0,63%)	22,38%	10,49%
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%	0,60%	2,06% (0,63%)	12,80%	6,65%
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%	0,60%	2,31% (0,75%)	17,76%	7,78%
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%	0,60%	2,11% (0,63%)	14,48%	4,05%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ^(A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ^(A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (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 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%	0,60%	2,10% (0,50%)	4,43%	-0,43%
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%	0,60%	1,63% (0,38%)	7,78%	0,71%
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%	0,60%	1,63% (0,38%)	-0,75%	-2,83%
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	0,60%	2,05% (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%	0,60%	2,05% (0,63%)	5,03%	0,60%
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%	0,60%	1,66% (0,38%)	4,61%	2,10%
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	0,60%	1,94% (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%	0,60%	1,94% (0,63%)	6,00%	1,91%
LU0157931550	Candriam Bonds Global Government Class C EUR Cap	Candriam	3	2,80%	-1,21%	0,85% (0,36%)	1,95%	-2,06%	0,60%	1,45% (0,36%)	1,35%	-2,66%
LU0344046155	Candriam Equities L Europe Innovation Class C EUR Cap	Candriam	4	-3,29%	4,42%	2,02% (0,96%)	-5,31%	2,40%	0,60%	2,62% (0,96%)	-5,91%	1,80%
LU1313770452	Candriam Sustainable Bond Euro Corporate C - CAP - EUR	Candriam	2	5,58%	0,60%	0,99% (0,45%)	4,59%	-0,39%	0,60%	1,59% (0,45%)	3,99%	-0,99%
LU1644441120	Candriam Sustainable Bond Global High Yield C EUR Acc	Candriam	2	5,40%	3,20%	1,42% (0,72%)	3,98%	1,78%	0,60%	2,02% (0,72%)	3,38%	1,18%
FR001400KAV4	Carmignac Credit 2029 A Eur Acc	Carmignac Gestion	2	9,11%	12,40%	1,14% (0,40%)	7,97%	11,26%	0,60%	1,74% (0,40%)	7,37%	10,66%
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%	0,60%	1,82% (0,50%)	4,82%	1,49%
FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	Carmignac Gestion	2	6,39%	2,42%	1,11% (0,40%)	5,28%	1,31%	0,60%	1,71% (0,40%)	4,68%	0,71%
FR0007076930	Centifolia C	DNCA Finance	4	1,88%	5,40%	2,49% (1,20%)	-0,61%	2,91%	0,60%	3,09% (1,20%)	-1,21%	2,31%
LU1100076550	Clartan Valeurs C	Clartan Associés	4	9,31%	5,57%	2,00% (0,90%)	7,31%	3,57%	0,60%	2,60% (0,90%)	6,71%	2,97%
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	5,12%	5,03%	1,49% (0,70%)	3,63%	3,54%	0,60%	2,09% (0,70%)	3,03%	2,94%
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus C	DNCA Finance	4	4,66%	2,10%	0,70% (0,39%)	3,96%	1,40%	0,60%	1,30% (0,39%)	3,36%	0,80%
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%	0,60%	1,48% (0,50%)	0,95%	-2,67%
LU0145648290	DWS Invest Top Asia LC	DWS Investment S.A.	4	13,24%	2,42%	1,62% (0,75%)	11,62%	0,80%	0,60%	2,22% (0,75%)	11,02%	0,20%
FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	La Financière de l'Echiquier	4	23,03%	11,26%	2,25% (0,90%)	20,78%	9,01%	0,60%	2,85% (0,90%)	20,18%	8,41%
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%	0,60%	1,80% (0,40%)	2,45%	0,44%
FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	5,71%	7,11%	2,10% (0,98%)	3,61%	5,01%	0,60%	2,70% (0,98%)	3,01%	4,41%
FR0011034495	EdR SICAV - Financial Bonds A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	3	9,98%	3,00%	1,24% (0,58%)	8,74%	1,76%	0,60%	1,84% (0,58%)	8,14%	1,16%
FR001400S680	EdR SICAV Millesima 2030 A	Edmond de Rothschild SICAV	2	non disponible	non disponible	1,10% (0,50%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,70% (0,50%)	non disponible	non disponible
LU0318931192	Fidelity Funds - China Focus Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	5	17,53%	1,97%	1,91% (0,75%)	15,62%	0,06%	0,60%	2,51% (0,75%)	15,02%	-0,54%
LU0261952419	Fidelity Funds - Global Healthcare Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	7,35%	7,47%	1,90% (0,75%)	5,45%	5,57%	0,60%	2,50% (0,75%)	4,85%	4,97%
LU0197230542	Fidelity Funds - India Focus Fund A-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	21,56%	14,02%	1,93% (0,75%)	19,63%	12,09%	0,60%	2,53% (0,75%)	19,03%	11,49%
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%	0,60%	1,78% (0,45%)	2,24%	-2,33%
LU1165644672	IVO Funds - IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR R Acc	IVO Capital Partners	3	11,89%	4,24%	1,73% (0,75%)	10,16%	2,51%	0,60%	2,33% (0,75%)	9,56%	1,91%
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%	0,60%	1,57% (0,40%)	1,65%	-1,72%
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%	0,60%	1,40% (0,30%)	-0,94%	-2,89%
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance	2	6,70%	2,67%	0,52% (0,60%)	6,18%	2,15%	0,60%	1,12% (0,60%)	5,58%	1,55%
FR0014008UN8	La Française Credit Innovation RC EUR	Crédit Mutuel Asset Management	2	5,96%	5,84%	1,33% (0,60%)	4,63%	4,51%	0,60%	1,93% (0,60%)	4,03%	3,91%
FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Lazard Frères Gestion	2	11,90%	3,62%	1,05% (0,53%)	10,85%	2,57%	0,60%	1,65% (0,53%)	10,25%	1,97%
FR0010230490	Lazard Credit Opportunities RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	6,71%	6,23%	1,69% (0,94%)	5,02%	4,54%	0,60%	2,29% (0,94%)	4,42%	3,94%
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%	0,60%	1,94% (0,63%)	-1,03%	-0,85%
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	Mandarine Gestion	4	14,24%	13,66%	2,22% (0,98%)	12,02%	11,44%	0,60%	2,82% (0,98%)	11,42%	10,84%
FR0010657122	Mandarine Opportunités R	Mandarine Gestion	4	-9,85%	1,22%	2,19% (1,10%)	-12,04%	-0,97%	0,60%	2,79% (1,10%)	-12,64%	-1,57%
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%	0,60%	1,76% (0,35%)	7,27%	1,81%
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%	0,60%	1,47% (0,28%)	4,11%	0,12%
FR0000989899	Oddo BHF Avenir CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS	4	-6,27%	2,92%	1,72% (0,90%)	-7,99%	1,20%	0,60%	2,32% (0,90%)	-8,59%	0,60%
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%	0,60%	1,52% (0,20%)	3,83%	1,14%
FR0013305208	Ofi Invest Alpha Yield C	OFI Invest Asset Management	2	10,25%	3,67%	1,06% (0,55%)	9,19%	2,61%	0,60%	1,66% (0,55%)	8,59%	2,01%
FR0013274958	Ofi Invest Euro High Yield R	OFI Invest Asset Management	2	8,88%	3,63%	1,25% (0,66%)	7,63%	2,38%	0,60%	1,85% (0,66%)	7,03%	1,78%
FR0012184042	Ofi Invest Global Sovereign Bonds A	OFI Invest Asset Management	2	2,34%	-1,25%	0,80% (0,50%)	1,54%	-2,05%	0,60%	1,40% (0,50%)	0,94%	-2,65%
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%	0,60%	1,00% (0,25%)	3,26%	0,10%
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%	0,60%	1,61% (0,60%)	3,54%	-1,44%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ^(A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ^(A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (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
FR0000097495	Ofi Invest Oblig International	OFI Invest Asset Management	2	5,78%	1,25%	0,97% (0,57%)	4,81%	0,28%	0,60%	1,57% (0,57%)	4,21%	-0,32%
FR0000014276	Ofi Invest Obliréa Euro	OFI Invest Asset Management	3	1,84%	-1,36%	0,90% (0,50%)	0,94%	-2,26%	0,60%	1,50% (0,50%)	0,34%	-2,86%
FR0000097503	Ofi Invest Rendement Europe	OFI Invest Asset Management	3	0,79%	-1,96%	0,99% (0,50%)	-0,20%	-2,95%	0,60%	1,59% (0,50%)	-0,80%	-3,55%
FR0011147594	Omnibond R	Flornoy Ferri	2	13,96%	5,61%	1,00% (0,60%)	12,96%	4,61%	0,60%	1,60% (0,60%)	12,36%	4,01%
FR001400KCZ1	Ostrum Credit Ultra Short Plus RE	Natixis Investment Managers International	2	4,66%	4,62%	0,64% (0,35%)	4,02%	3,98%	0,60%	1,24% (0,35%)	3,42%	3,38%
FR0011350685	Ostrum SRI Crossover L	Natixis Investment Managers International	2	6,94%	2,03%	0,95% (0,48%)	5,99%	1,08%	0,60%	1,55% (0,48%)	5,39%	0,48%
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%	0,60%	1,65% (0,40%)	0,24%	-2,26%
FR0013076528	Pluvalca Disruptive Opportunities A	Montpensier Arbevel	5	-1,54%	-1,20%	2,00% (0,95%)	-3,54%	-3,20%	0,60%	2,60% (0,95%)	-4,14%	-3,80%
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%	0,60%	1,41% (0,35%)	2,80%	-1,90%
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%	0,60%	1,61% (0,50%)	5,58%	0,15%
FR0011034818	Schelcher Optimal Income P	Arkéa Asset Management	2	5,42%	4,34%	1,30% (0,65%)	4,12%	3,04%	0,60%	1,90% (0,65%)	3,52%	2,44%
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%	0,60%	2,16% (0,88%)	1,09%	-2,25%
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%	0,60%	1,63% (0,38%)	4,60%	0,26%
FR001400TGU4	Sextant Optimal Income A Acc	Amiral Gestion	2	non disponible	non disponible	1,40% (0,65%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,00% (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	0,60%	1,20% (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	0,60%	0,90% (0,11%)	non disponible	non disponible
LU1301026388	Sycomore Fund SICAV - Sycomore Europe Happy@Work RC EUR	Sycomore Asset Management	4	13,28%	7,44%	1,95% (0,85%)	11,33%	5,49%	0,60%	2,55% (0,85%)	10,73%	4,89%
FR001400MCQ6	Sycoyield 2030 RC	Sycomore Asset Management	2	non disponible	non disponible	1,00% (0,50%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,60% (0,50%)	non disponible	non disponible
FR0010460493	Tikehau European High Yield Units Class-R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	3	10,53%	4,08%	1,30% (0,54%)	9,23%	2,78%	0,60%	1,90% (0,54%)	8,63%	2,18%
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	0,60%	1,54% (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%	0,60%	1,54% (0,25%)	2,07%	-1,64%
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%	0,60%	2,42% (0,58%)	2,88%	-1,28%
FR0013284338	Abeille Perspective 2031-2035	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	7,28%	2,86%	2,04% (0,58%)	5,24%	0,82%	0,60%	2,64% (0,58%)	4,64%	0,22%
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management	3	-0,51%	7,46%	2,30% (0,80%)	-2,81%	5,16%	0,60%	2,90% (0,80%)	-3,41%	4,56%
FR0014009CE3	Canopée Equilibre C	DNCA Finance	3	13,97%	7,87%	4,00% (0,80%)	9,97%	3,87%	0,60%	4,60% (0,80%)	9,37%	3,27%
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	8,56%	3,51%	1,50% (0,60%)	7,06%	2,01%	0,60%	2,10% (0,60%)	6,46%	1,41%
FR001400VTX7	Charentes Equicroissance	Lazard Frères Gestion SAS	3	non disponible	non disponible	2,20% (0,70%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,80% (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%	0,60%	2,37% (0,97%)	16,27%	7,65%
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management	3	8,34%	4,49%	1,94% (0,97%)	6,40%	2,55%	0,60%	2,54% (0,97%)	5,80%	1,95%
FR001400XSA3	DBL Avenir Patrimoine	Lazard Freres Gestion S.a.s.	3	non disponible	non disponible	2,20% (0,79%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,80% (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%	0,60%	2,44% (0,80%)	5,13%	2,87%
FR0013333838	Dorval Global Conservative RC	Dorval Asset Management	2	5,04%	3,06%	1,22% (0,60%)	3,82%	1,84%	0,60%	1,82% (0,60%)	3,22%	1,24%
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	DWS Investment S.A.	3	6,86%	4,15%	1,56% (0,75%)	5,30%	2,59%	0,60%	2,16% (0,75%)	4,70%	1,99%
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	2	5,16%	3,55%	1,52% (0,60%)	3,64%	2,03%	0,60%	2,12% (0,60%)	3,04%	1,43%
FR0013526464	Esperluette Privilège C	DNCA Finance	3	6,93%	3,25%	2,62% (0,75%)	4,31%	0,63%	0,60%	3,22% (0,75%)	3,71%	0,03%
FR001400F9H4	Euodia Dynamique A	Gay-Lussac Gestion	4	9,68%	10,25%	2,16% (0,70%)	7,52%	8,09%	0,60%	2,76% (0,70%)	6,92%	7,49%
FR0007051040	Eurose C	DNCA Finance	3	4,46%	3,61%	1,46% (0,70%)	3,00%	2,15%	0,60%	2,06% (0,70%)	2,40%	1,55%
FR001400QNM3	FF Cap 2029 C	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,50% (1,00%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,10% (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	0,60%	1,70% (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%	0,60%	2,13% (0,55%)	11,57%	3,05%
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%	0,60%	2,53% (0,75%)	21,62%	5,84%
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%	0,60%	2,53% (0,75%)	21,76%	6,66%
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%	0,60%	2,54% (0,75%)	21,66%	6,86%
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%	0,60%	2,54% (0,75%)	21,62%	6,86%
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%	0,60%	2,55% (0,75%)	21,60%	10,37%
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%	0,60%	2,55% (0,75%)	21,60%	10,37%
FR001400Z982	FIDES Rempart A	BDL Capital Management	3	non disponible	non disponible	2,10% (0,80%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,70% (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	0,60%	2,65% (0,90%)	non disponible	non disponible

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ^(A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ^(A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (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
FR001400ODG1	Gambetta Patrimoine V	Flornoy Ferri	2	non disponible	non disponible	1,15% (0,55%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,75% (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	0,60%	2,11% (0,73%)	non disponible	non disponible
FR001400Y1O4	Generation EVO C	Keren Finance	2	non disponible	non disponible	1,51% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,11% (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%	0,60%	2,11% (0,72%)	15,97%	7,23%
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%	0,60%	2,09% (0,72%)	11,14%	3,93%
FR0014001KV7	Hegoa RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	9,04%	6,00%	2,57% (0,88%)	6,47%	3,43%	0,60%	3,17% (0,88%)	5,87%	2,83%
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%	0,60%	2,21% (0,63%)	4,58%	1,56%
FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance	3	7,46%	3,68%	0,80% (0,75%)	6,66%	2,88%	0,60%	1,40% (0,75%)	6,06%	2,28%
FR001400VTM0	KS Quant Return C	Mandarine Gestion	3	non disponible	non disponible	1,95% (0,90%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,55% (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%	0,60%	2,20% (0,87%)	5,59%	4,58%
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	3,81%	3,34%	1,42% (0,76%)	2,39%	1,92%	0,60%	2,02% (0,76%)	1,79%	1,32%
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%	0,60%	1,59% (0,35%)	3,66%	0,30%
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management	3	3,93%	4,21%	1,50% (0,50%)	2,43%	2,71%	0,60%	2,10% (0,50%)	1,83%	2,11%
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%	0,60%	2,09% (0,65%)	9,04%	3,27%
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%	0,60%	2,27% (0,75%)	9,29%	6,71%
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%	0,60%	1,79% (0,58%)	5,56%	1,96%
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	OFI Invest Asset Management	3	4,57%	0,87%	0,99% (0,68%)	3,58%	-0,12%	0,60%	1,59% (0,68%)	2,98%	-0,72%
FR0007032735	Ofi Invest Dynamique Monde	OFI Invest Asset Management	3	14,57%	7,66%	1,72% (1,83%)	12,85%	5,94%	0,60%	2,32% (1,83%)	12,25%	5,34%
FR0007032719	Ofi Invest Equilibre Monde	OFI Invest Asset Management	3	10,44%	4,71%	2,08% (1,63%)	8,36%	2,63%	0,60%	2,68% (1,63%)	7,76%	2,03%
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	OFI Invest Asset Management	3	7,96%	5,32%	1,50% (0,48%)	6,46%	3,82%	0,60%	2,10% (0,48%)	5,86%	3,22%
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Responsable A	OFI Invest Asset Management	3	6,38%	2,63%	1,28% (1,00%)	5,10%	1,35%	0,60%	1,88% (1,00%)	4,50%	0,75%
FR0011035864	Ofi Invest Marchés Emergents A	OFI Invest Asset Management	3	11,71%	3,55%	2,42% (1,13%)	9,29%	1,13%	0,60%	3,02% (1,13%)	8,69%	0,53%
FR0000291536	Ofi Invest Patrimoine	OFI Invest Asset Management	3	10,09%	3,90%	1,03% (0,86%)	9,06%	2,87%	0,60%	1,63% (0,86%)	8,46%	2,27%
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management	2	4,28%	0,04%	0,75% (1,30%)	3,53%	-0,71%	0,60%	1,35% (1,30%)	2,93%	-1,31%
FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals R	OFI Invest Asset Management	5	8,24%	2,35%	1,51% (0,87%)	6,73%	0,84%	0,60%	2,11% (0,87%)	6,13%	0,24%
LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	24,79%	18,26%	1,98% (0,80%)	22,81%	16,28%	0,60%	2,58% (0,80%)	22,21%	15,68%
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%	0,60%	2,44% (0,80%)	8,02%	1,09%
FR001400AU57	Porteurs d'Espérance CL	Mandarine Gestion	3	8,01%	8,33%	1,13% (0,60%)	6,88%	7,20%	0,60%	1,73% (0,60%)	6,28%	6,60%
FR001400ZKE7	Porteurs d'Espérance FSI-A	Mandarine Gestion	3	non disponible	non disponible	1,22% (0,20%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,82% (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%	0,60%	2,46% (0,75%)	4,91%	2,13%
FR001400Z9C1	R-co Esis C EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	non disponible	non disponible	2,11% (0,95%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,71% (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%	0,60%	2,79% (0,99%)	8,50%	7,84%
FR0013367281	R-co Valor Balanced F EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	13,01%	5,60%	1,77% (0,83%)	11,24%	3,83%	0,60%	2,37% (0,83%)	10,64%	3,23%
FR0011253624	R-co Valor C EUR	Rothschild & Co Asset Management	4	18,31%	9,44%	1,60% (0,80%)	16,71%	7,84%	0,60%	2,20% (0,80%)	16,11%	7,24%
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	2,99%	3,09%	1,81% (0,85%)	1,18%	1,28%	0,60%	2,41% (0,85%)	0,58%	0,68%
FR0014010054	Sigma Dynamique	Lazard Frères Gestion SAS	3	non disponible	non disponible	2,16% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,76% (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%	0,60%	2,54% (0,90%)	4,75%	0,65%
FR0013466455	Synergies All Process	Lazard Frères Gestion	3	9,47%	8,65%	2,99% (0,99%)	6,48%	5,66%	0,60%	3,59% (0,99%)	5,88%	5,06%
FR0007072160	Trusteam Optimum R	TrusTeam Finance	2	6,36%	2,36%	1,40% (0,60%)	4,96%	0,96%	0,60%	2,00% (0,60%)	4,36%	0,36%
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%	0,60%	0,68% (0,20%)	3,14%	0,49%
FR0000293714	Ostrum SRI Cash Plus R (C) EUR	Natixis Investment Managers International	1	3,99%	1,45%	0,25% (0,13%)	3,74%	1,20%	0,60%	0,85% (0,13%)	3,14%	0,60%
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%	0,60%	2,22% (0,72%)	2,58%	3,28%
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%	0,60%	2,70% (0,90%)	7,03%	4,01%
LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	SYQUANT CAPITAL SAS	3	5,76%	8,09%	1,90% (0,70%)	3,86%	6,19%	0,60%	2,50% (0,70%)	3,26%	5,59%
FR0014008NN3	Ofi Invest Energy Strategic Metals R	OFI Invest Asset Management	5	2,98%	-6,58%	1,80% (1,20%)	1,18%	-8,38%	0,60%	2,40% (1,20%)	0,58%	-8,98%
LU2206556016	Pictet TR Atlas Titan P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	16,40%	8,14%	2,01% (0,50%)	14,39%	6,13%	0,60%	2,61% (0,50%)	13,79%	5,53%
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management	3	8,04%	3,21%	1,68% (0,75%)	6,36%	1,53%	0,60%	2,28% (0,75%)	5,76%	0,93%
LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Acc	Varenne Capital Partners	3	8,47%	7,62%	1,88% (0,90%)	6,59%	5,74%	0,60%	2,48% (0,90%)	5,99%	5,14%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (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 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%	0,60%	2,87% (0,70%)	-22,91%	-6,18%
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	OFI Invest Asset Management	1	3,82%	1,89%	2,19% (0,70%)	1,63%	-0,30%	0,60%	2,79% (0,70%)	1,03%	-0,90%
FR0014004GX5	Primonial Capimmo**	Praemia REIM France	3	-11,51%	-1,14%	2,08% (1,00%)	-13,59%	-3,22%	0,60%	2,68% (1,00%)	-14,19%	-3,82%
FR0014000F47	Pythagore*	Theorem	3	1,04%	-0,66%	1,02% (0,90%)	0,02%	-1,68%	0,60%	1,62% (0,90%)	-0,58%	-2,28%
FR001400B6D3	Tangram part 2A*	Amundi Immobilier	3	-0,30%	-5,74%	1,89% (0,70%)	-2,19%	-7,63%	0,60%	2,49% (0,70%)	-2,79%	-8,23%

Code ISIN	Libellé ETF	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽³⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024		Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024			Annuelle 2024	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2020 au 31/12/2024
FR0013380607	Amundi CAC 40 UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	5	0,93%	7,27%	0,25% (0,00%)	0,68%	7,02%	0,60%	0,85% (0,00%)	0,08%	6,42%
LU1287023268	Amundi Euro Government Bond 15+Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	-0,52%	-6,03%	0,15% (0,00%)	-0,67%	-6,18%	0,60%	0,75% (0,00%)	-1,27%	-6,78%
LU1650488494	Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	2	2,47%	-0,56%	0,15% (0,00%)	2,32%	-0,71%	0,60%	0,75% (0,00%)	1,72%	-1,31%
LU1287023185	Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	3	1,68%	-1,95%	0,15% (0,00%)	1,53%	-2,10%	0,60%	0,75% (0,00%)	0,93%	-2,70%
LU1650491282	Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	3	0,06%	0,97%	0,09% (0,00%)	-0,03%	0,88%	0,60%	0,69% (0,00%)	-0,63%	0,28%
LU1681040496	Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG - UCITS ETF DR - EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	2	6,33%	1,63%	0,35% (0,00%)	5,98%	1,28%	0,60%	0,95% (0,00%)	5,38%	0,68%
LU1681047236	Amundi Index Solutions - Amundi EURO STOXX 50 UCITS ETF-C EUR	Amundi Luxembourg S.A.	4	11,63%	8,51%	0,09% (0,00%)	11,54%	8,42%	0,60%	0,69% (0,00%)	10,94%	7,82%
LU1681037864	Amundi Index Solutions - Amundi Japan Topix UCITS ETF-C EUR Hedged	Amundi Luxembourg S.A.	4	23,27%	13,06%	0,48% (0,00%)	22,79%	12,58%	0,60%	1,08% (0,00%)	22,19%	11,98%
LU1646361276	Amundi MSCI EMU UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	9,93%	11,57%	0,12% (0,00%)	9,81%	11,45%	0,60%	0,72% (0,00%)	9,21%	10,85%
LU1861132840	Amundi MSCI Robotics & AI UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	22,03%	13,83%	0,40% (0,00%)	21,63%	13,43%	0,60%	1,00% (0,00%)	21,03%	12,83%
IE000BI8OT95	Amundi MSCI World UCITS ETF DR USD Acc	Amundi Ireland Limited	4	non disponible	non disponible	0,12% (0,00%)	non disponible	non disponible	0,60%	0,72% (0,00%)	non disponible	non disponible
LU1829221024	Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	34,19%	22,04%	0,22% (0,00%)	33,97%	21,82%	0,60%	0,82% (0,00%)	33,37%	21,22%
LU1954152853	Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF H Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	23,47%	11,39%	0,20% (0,00%)	23,27%	11,19%	0,60%	0,80% (0,00%)	22,67%	10,59%
LU1135865084	Amundi S&P 500 II UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	33,28%	16,32%	0,05% (0,00%)	33,23%	16,27%	0,60%	0,65% (0,00%)	32,63%	15,67%
LU0959211326	Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Hedged Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	22,64%	12,72%	0,07% (0,00%)	22,57%	12,65%	0,60%	0,67% (0,00%)	21,97%	12,05%
LU1291099395	BNP Paribas Easy MSCI Europe Min TE Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	9,55%	6,25%	0,70% (0,30%)	8,85%	5,55%	0,60%	1,30% (0,30%)	8,25%	4,95%
LU1291101985	BNP Paribas Easy MSCI Japan Min TE ex CW Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	16,43%	6,60%	0,71% (0,30%)	15,72%	5,89%	0,60%	1,31% (0,30%)	15,12%	5,29%
LU1291103684	BNP Paribas Easy MSCI USA Min TE Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	30,48%	14,78%	0,70% (0,30%)	29,78%	14,08%	0,60%	1,30% (0,30%)	29,18%	13,48%
IE00BMDFDY08	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	3	6,28%	1,97%	0,27% (0,00%)	6,01%	1,70%	0,60%	0,87% (0,00%)	5,41%	1,10%
IE00BJ5JPH63	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	3	4,54%	-1,80%	0,50% (0,00%)	4,04%	-2,30%	0,60%	1,10% (0,00%)	3,44%	-2,90%
IE00BDFJYM28	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	3	-0,48%	-2,04%	0,30% (0,00%)	-0,78%	-2,34%	0,60%	0,90% (0,00%)	-1,38%	-2,94%
IE00B3VTMJ91	iShares VII PLC - iShares € Govt Bond 1-3yr ETF EUR Acc	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	2	3,24%	0,37%	0,15% (0,00%)	3,09%	0,22%	0,60%	0,75% (0,00%)	2,49%	-0,38%
IE00B3VTML14	iShares VII PLC - iShares € Govt Bond 3-7yr ETF EUR Acc	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	2	2,39%	-0,80%	0,15% (0,00%)	2,24%	-0,95%	0,60%	0,75% (0,00%)	1,64%	-1,55%
IE00BF59RW70	JPMorgan ETFs Ireland ICAV - JPM EUR 1-5 yr IG Corporate Bond Active UCITS ETF - EUR (acc)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	2	4,52%	0,57%	0,04% (0,00%)	4,48%	0,53%	0,60%	0,64% (0,00%)	3,88%	-0,07%
IE0000J0F3C5	JPMorgan ETFs Ireland ICAV - JPM USD IG Corporate Bond Active UCITS ETF - EUR Hedged (acc)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	0,37%	-4,67%	0,04% (0,00%)	0,33%	-4,71%	0,60%	0,64% (0,00%)	-0,27%	-5,31%
LU1190417599	Multi Units Luxembourg - Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	1	4,08%	1,38%	0,10% (0,00%)	3,98%	1,28%	0,60%	0,70% (0,00%)	3,38%	0,68%

SUPPORT EN EUROS

Abeille RP Garantie Retraite

Taux servi en 2024 net de frais de gestion : 2,96 %
(taux net de frais de gestion du contrat de 0,60 % et brut des prélèvements sociaux et fiscaux dus selon la législation en vigueur et hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites).

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 rétrocédée 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.

⁽⁸⁾ Pour les actifs sous-jacents dont l'historique de preformance est inférieur à 5 ans, la performance indiquée correspond à la performance annualisée depuis que celle-ci est disponible



Abeille Retraite Professionnelle
Société anonyme au capital de 305 821 820 euros
Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire
régi par le Code des assurances
Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes.
833 105 067 R.C.S. Nanterre
N °d'identifiant unique ADEME : FR233835_03TPOZ

APACTE
(Association de Promotion des ACTions pour l'Epargne retraite)
Association sans but lucratif régie par la loi du 1er juillet 1901
Siège social : 13 rue du Moulin Bailly - 92270 Bois-Colombes

Lucya
Lucya est une société de courtage en assurance de personnes.
Société par Actions Simplifiée, au capital de 2 200 000 €, immatriculée au RCS de Paris sous le n°478 594 351, enregistrée à l'ORIAS sous le n°07 004 394 et dont le siège social est situé au 13 rue d'Uzès - 75002 Paris.

Informations Extra-Financières

Le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019, dit « Sustainable Finance Disclosure Regulation » (SFDR), a pour objectif d'harmoniser et de renforcer les obligations de transparence applicables aux acteurs qui commercialisent ou prodiguent des conseils sur des produits financiers.

A cette fin, le règlement SFDR distingue deux types de produits présentant des caractéristiques extra-financières :

- Les produits faisant la promotion des caractéristiques environnementales ou sociales (produits dits « Article 8 ») ;
- Les produits poursuivant un objectif d'investissement durable (produits dits « Article 9 »).

Vous trouverez ci-dessous la liste des supports présentant des caractéristiques extra-financières.

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 dans les prospectus des fonds disponibles sur le site internet de la société de gestion ou sur la base GECO du site internet de l'Autorité des marchés financiers s'agissant des OPC de droit français (<https://geco.amf-france.org/Bio/>) ou sur simple demande écrite auprès de la société de gestion des supports concernés.

LISTE DES SUPPORTS PRESENTANT DES CARACTERISTIQUES EXTRA-FINANCIERES

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.
LU1681040496	Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG - UCITS ETF DR - EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1861132840	Amundi MSCI Robotics & AI UCITS ETF Acc	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
LU0171307068	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2	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
LU1291099395	BNP Paribas Easy MSCI Europe Min TE Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU1291101985	BNP Paribas Easy MSCI Japan Min TE ex CW Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU1291103684	BNP Paribas Easy MSCI USA Min TE Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
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
LU0344046155	Candriam Equities L Europe Innovation Class C EUR Cap	Candriam
FR0014009CE3	Canopée Equilibre C	DNCA Finance
FR001400KAV4	Carmignac Credit 2029 A Eur Acc	Carmignac Gestion
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
FR0007076930	Centifolia C	DNCA Finance
FR001400VTX7	Charentes Equicroissance	Lazard Frères Gestion SAS
LU1100076550	Clartan Valeurs C	Clartan Associés
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
FR0010501858	CPR Actions USA Responsable P	CPR Asset Management
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
LU2035461578	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities Class A1 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

Informations Extra-Financières (suite)

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 » (suite)		
ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
LU2389405080	CPR Invest Hydrogen A EUR Acc	CPR Asset Management
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management
FR001400XSA3	DBL Avenir Patrimoine	Lazard Freres Gestion S.a.s.
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
LU1490785091	DNCA Invest SRI Norden Europe Class A shares EUR	DNCA Finance
LU0284396289	DNCA Invest Value Europe Class B 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
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	DWS Investment S.A.
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.
LU0145648290	DWS Invest Top Asia 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
FR0010859769	Echiquier World Equity Growth 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)
FR0011034495	EdR SICAV - Financial Bonds 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)
LU0261952419	Fidelity Funds - Global Healthcare Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0197230542	Fidelity Funds - India Focus Fund A-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.
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	Keren Finance
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.
LU1897556517	Groupama Global Disruption NC	Groupama Asset Management
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.
IE00BMDFDY08	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF
LU1165644672	IVO Funds - IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR R Acc	IVO Capital Partners
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.

Informations Extra-Financières (suite)

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 » (suite)		
ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
IE00BF59RW70	JPMorgan ETFs Ireland ICAV - JPM EUR 1-5 yr IG Corporate Bond Active UCITS ETF - EUR (acc)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
IE0000J0F3C5	JPMorgan ETFs Ireland ICAV - JPM USD IG Corporate Bond Active UCITS ETF - EUR Hedged (acc)	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.
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.
LU0159052710	JPMorgan Funds - US Technology Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0157178582	JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund A (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	Mandarine Gestion
FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Lazard Frères Gestion
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
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
FR0010657122	Mandarine Opportunités 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
LU1951200481	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund 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
FR0000989899	Oddo BHF Avenir CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS
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
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

Informations Extra-Financières (suite)

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 » (suite)

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
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	OFI Invest Asset Management
FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals R	OFI Invest Asset Management
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
FR0000293714	Ostrum SRI Cash Plus R (C) EUR	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
FR0013076528	Pluvalca Disruptive Opportunities A	Montpensier Arbevel
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
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
FR0011034818	Schelcher Optimal Income P	Arkéa Asset Management
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.
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	Lazard Frères Gestion SAS
FR001400OWY4	SLF (F) Bond ESG 6M P2	Swiss Life Asset Managers France
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management
FR001400MCQ6	Sycoryield 2030 RC	Sycomore Asset Management
FR0010460493	Tikehau European High Yield Units Class-R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management
FR0007072160	Trusteam Optimum R	TrusTeam Finance
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

Informations Extra-Financières (suite)

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
FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
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
FR0013513132	R-co 4Change Green Bonds C EUR	Rothschild & Co Asset Management
LU1301026388	Sycomore Fund SICAV - Sycomore Europe Happy@Work RC EUR	Sycomore Asset Management

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

La présente Note d'information a pour objet de vous présenter les principales caractéristiques fiscales liées au Plan d'Épargne Retraite Individuel, et aux différents types de versements susceptibles d'être reçus, y compris par transferts.

Elle ne saurait se substituer à un conseil adapté réalisé au terme de l'analyse de la fiscalité effectivement applicable à votre situation personnelle / patrimoniale. A cette fin, nous vous invitons donc à vous rapprocher de votre conseil habituel.

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

Régime fiscal des versements

Versements volontaires

Les versements volontaires effectués par le titulaire sur le Plan d'Épargne Retraite Individuel donnent, par défaut, droit à déduction du revenu imposable au titre de l'année de versement, dans les conditions et limites fixées par la réglementation fiscale en vigueur.

Option expresse et irrévocable pour la non déduction des versements

L'assuré peut choisir de ne pas bénéficier du droit à déduction sur ses versements volontaires. Ce choix est irrévocable et doit être exprimé, au plus tard, au moment du versement concerné (ou lors de la mise en place d'un versement programmé). Les versements non déduits fiscalement, lors du versement, auront un traitement fiscal spécifique à la sortie.

Limites à la déductibilité

Les versements effectués par le souscripteur sont déductibles du revenu global dans une limite annuelle et individuelle définie ci-dessous. Par ailleurs, les travailleurs non-salariés (agricole ou non) bénéficient d'un régime spécifique, décrit ci-après.

Votre contrat d'épargne retraite individuel permet de déduire les versements effectués du revenu imposable dans la limite d'un plafond égal à la **différence entre** :

- (i) une fraction égale à 10 % des revenus d'activité professionnelle retenus dans la limite de 8 fois le Plafond Annuel de la Sécurité Sociale de l'année N-1 (ci-après « PASS »), ou, si elle est plus élevée, une somme forfaitaire égale à 10 % de ce même plafond. Les revenus professionnels pris en compte s'entendent, nets de frais professionnels.
- (ii) le montant cumulé des primes ou cotisations versées par vos soins et, le cas échéant, par votre employeur en N-1 sur des contrats d'épargne retraite (ex. PERP, Madelin –pour les versements excédant la fraction de 15 % entre 1 et 8 PASS-, PERO, article 83, ...).

Le résultat constitue l'enveloppe maximale à l'intérieur de laquelle les versements ouvrent droit à déduction. Ce résultat peut être augmenté du plafond ou de la fraction du plafond de déduction applicable et non utilisé des trois années précédentes.

Le plafond de déduction est propre à chaque membre du foyer fiscal et ne peut donc être utilisé que par l'intéressé pour la déduction de ses propres cotisations d'épargne retraite. Cependant, pour les couples (mariés ou pacsés) soumis à une imposition commune, ce plafond peut, sur option, être mutualisé. Cette mutualisation ne concerne pas les autres membres du foyer fiscal (rattachés de droit ou sur option), tels que les enfants.

Disponible fiscal au titre de l'épargne retraite pour l'année N (autres que TNS)

10% des revenus d'activité professionnelle de N-1, retenus dans la limite de 8 fois le PASS de N-1

Soit 10% de la rémunération annuelle nette imposable.

Ou

10% du PASS de N-1

Soit « plancher » de déduction, retenu en cas de faibles revenus d'activité professionnelle ou, le cas échéant, de déficit ou encore d'absence de revenus d'activité professionnelle.

—

Primes et cotisations versées sur un contrat d'épargne retraite (sommes versées en N-1) :

- Les cotisations déductibles ou exonérées versées à titre obligatoire par l'employeur ou le salarié en raison d'un régime de retraite supplémentaire ;
- Les cotisations facultatives de retraite supplémentaire déduites de leurs bénéfices ou revenus professionnels par les travailleurs non-salariés ou les exploitants agricoles pour leur fraction qui excède 15 % de la quote-part du bénéfice ou du revenu professionnel imposable comprise entre 1 et 8 plafonds annuels de la sécurité sociale ;
- L'abondement exonéré d'impôt sur le revenu versé par l'employeur au titre d'un plan d'épargne retraite collectif (PERCO) ou d'un plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PERCOL) ;
- Les sommes exonérées versées sur un plan d'épargne retraite issues d'un compte épargne temps ou de droits à congés.

=

Limite de déduction de l'année N au titre du contrat d'épargne retraite individuel

Régime spécifique des travailleurs non-salariés

- Les versements volontaires des indépendants peuvent ainsi être déduits en priorité de leur revenu catégoriel. Pour être déductible, le cumul des versements volontaires ne doit pas dépasser le plus élevé des plafonds suivants :
 1. 10 % de la fraction du bénéfice imposable de l'année N retenu dans la limite de 8 PASS auxquels s'ajoutent 15 % supplémentaires sur la fraction de ce bénéfice comprise entre 1 fois et 8 fois le PASS ;
 2. 10 % du PASS de l'année N.
- Part des versements correspondant à des garanties de prévoyance :
Est notamment exclue du droit à déduction des revenus catégoriels, pour les chefs d'exploitations ou d'entreprises agricoles, la part des versements correspondant aux éventuelles garanties de prévoyance complémentaire.
- Versements effectués par des TNS agricoles :
Pour les TNS agricoles, les versements déduits du revenu professionnels réalisés sur un Perin seront aussi déduits de la base de calcul des contributions et cotisations sociales.

Disponible fiscal au titre de l'épargne retraite pour l'année N (travailleurs non-salariés)

**10% des revenus d'activité professionnelle de N-1, retenus dans la limite de 8 fois le PASS de N
+15 % supplémentaires sur la fraction de ce revenu comprise entre 1 fois et 8 fois le PASS**

Ou

10% du PASS de N-1

Soit « plancher » de déduction, retenu en cas de faibles revenus d'activité professionnelle ou, le cas échéant, de déficit ou encore d'absence de revenus d'activité professionnelle.

—

Primes et cotisations versées sur un contrat d'épargne retraite :

- Les cotisations déductibles ou exonérées versées à titre obligatoire par l'employeur ou le salarié en raison d'un régime de retraite supplémentaire ;
- Les cotisations facultatives de retraite supplémentaire déduites de leurs bénéfices ou revenus professionnels par les travailleurs non-salariés ou les exploitants agricoles pour leur fraction qui excède 15 % de la quote-part du bénéfice ou du revenu professionnel imposable comprise entre 1 et 8 plafonds annuels de la sécurité sociale ;
- L'abondement exonéré d'impôt sur le revenu versé par l'employeur au titre d'un plan d'épargne retraite collectif (PERCO) ou d'un plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PERCOL) ;
- Les sommes exonérées versées sur un plan d'épargne retraite issues d'un compte

=

Limite de déduction de l'année N au titre du contrat d'épargne retraite individuel

Régime fiscal des prestations

Sorties anticipées

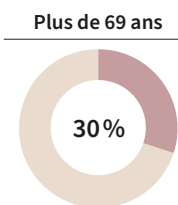
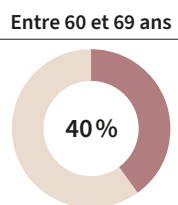
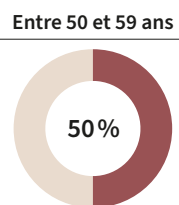
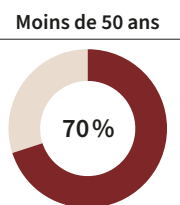
		Suite à un accident de la vie		Pour l'achat d'une résidence principale	
		Part des versements	Part des produits	Part des versements	Part des produits
Versements volontaires déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Ajout au revenu à déclarer soumis au barème progressif (sans abattement)	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%
Versements volontaires non déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%
Épargne salariale exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Exonérée
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%
Épargne salariale non exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%
Versements obligatoires (entreprise et salarié)	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	La sortie anticipée pour achat d'une résidence principale non autorisée	
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%		

Prestations au terme

		Sortie en capital		Sortie en Rente
		Part des versements	Part des produits	
Versements volontaires déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Ajout aux revenus à déclarer, soumis au barème progressif sans abattement de 10%	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Rente soumise à impôt sur le revenu bénéficiant de l'abattement de 10% dans la limite légale (3 850€ en 2021)
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 17,2% sur une fraction* de la rente
Versements volontaires non déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 17,2% sur une fraction* de la rente
Épargne salariale exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 17,2% sur une fraction* de la rente
Épargne salariale non exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 17,2%	Application d'une retenue de 17,2% sur une fraction* de la rente
Versements obligatoires (entreprise et salarié)	Sortie en capital uniquement si la rente est inférieure à 80 € par mois			La rente est soumise à l'impôt sur le revenu et bénéficie de l'abattement de 10% sur les revenus
	Impôt sur le revenu (IR)	Ajout aux revenus à déclarer, soumis au barème progressif sans abattement de 10%	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	
	Prélèvements sociaux	Application d'une retenue de 10,1%	Application d'une retenue de 17,2%	

*Quelle fraction de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux ?

La part à déclarer dépend de votre âge au moment du premier versement de votre rente :



Les rentes en cours de service ne sont pas concernées par la fiscalité en cas de décès.

Prestations en cas de décès⁽¹⁾ :

	Décès avant 70 ans		Décès après 70 ans
Versements volontaires déductibles ou non et/ou Épargne salariale exonérée ou non	Absence d'option irrévocable de sortie en rente	Mise en place d'une option irrévocable de sortie en rente	Droits de succession après abattement de 30 500 € (tous contrats d'assurance-vie confondus art. 757B CGI) ⁽³⁾
	Prélèvement de 20% après abattement de 152 500 € et de 31,25% pour la part taxable excédant 700 000 €	Exonéré sous certaines conditions ⁽²⁾ (art. 990-I du Code Général des Impôts ci-après «CGI»)	
Versements obligatoires de l'employeur et du salarié	Exonéré sous certaines conditions ² (art. 990-I du CGI)		Droits de succession après abattement de 30 500 € (tous contrats d'assurance-vie confondus art. 757B CGI) ⁽³⁾

(1) les seuils sont calculés en tenant compte des éventuels autres contrats d'assurance vie.

(2) Conditions : Durée de 15 ans de constitution de l'épargne par des versements annualisés d'un montant équivalent.

(3) Contrairement à l'assurance-vie, les droits de succession s'appliquent sur le montant total des sommes dues au titre des capitaux décès.

Cas des transferts

Transferts entre PER (issus de la loi Pacte)

La loi PACTE instaure un mécanisme de transfert des droits d'un Plan d'Épargne Retraite (PER) à un autre (cf. art. 16 de la Notice), sans emporter de modification des conditions de leur sortie, notamment en matière fiscale et sociale. N'hésitez pas à vous rapprocher de votre conseil habituel si vous souhaitez déterminer les conditions de transférabilité de vos contrats.

Transfert d'anciens contrats retraite

Les sommes issues des anciens contrats retraite peuvent être transférées sur le Plan d'Épargne Retraite Individuel. Elles conservent, en principe, la fiscalité propre à la nature des versements initiaux correspondant à ces transferts et, le cas échéant, de la capacité de l'adhérent à les ventiler, le régime fiscal propre au type de versement considéré dans le cadre du Plan d'Épargne Retraite Individuel s'appliquera.

Références légales

Cf. Notamment :

- Articles L. 244-1 à L. 244-8, L. 224 à L. 224-30 et L. 224-40 du Code Monétaire et Financier.
- Articles 154 bis, 154 bis-0 A, 158, 163 quater, 757 B et 990 I du Code Général des Impôts.
- Articles L.131-2, L. 136-1-2, L. 136-7 du Code de la Sécurité Sociale.