

SÉLECTION PREMIUM

LISTE DES SUPPORTS ÉLIGIBLES
AUX CONTRATS MULTISUPPORTS*



*La liste des supports éligible aux contrats multisupports valant Liste des supports en unités de compte éligible aux contrats multisupports, est évolutive. La version actualisée est disponible auprès de votre interlocuteur commercial.
Quels que soient les supports choisis, ceux-ci sont soumis aux aléas des marchés financiers que nous ne maîtrisons pas. L'Assureur ne s'engage en effet que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. Ce document constitue une information générale, qui n'a pas vocation à se substituer aux conseils prodigués par votre interlocuteur commercial habituel, qui est le seul en mesure de donner un conseil personnalisé en fonction de votre situation et de vos besoins exprimés.

FONDS EN EUROS AFI-ESCA

Le Fonds en euros est éligible à l'ensemble des contrats AFI-ESCA en cours de commercialisation.

► Fonds en euros AFI-ESCA : 1,536 milliards € au 31/12/2024 :

| PROVISIONS MATHÉMATIQUES au 31/12/2024 | PROVISION POUR PARTICIPATION AUX EXCÉDENTS au 31/12/2024 |
|--|--|
| Fonds euros : 1 196 millions € - UC : 257 millions € | 82,1 millions € |

(1) Taux nets de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent en rien des performances futures.

► Historique des taux de valorisation du Fonds en euros AFI-ESCA :

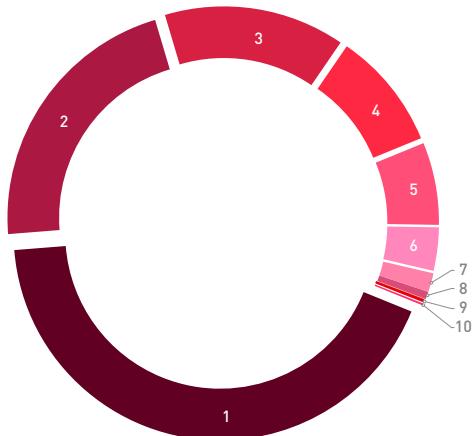
| ANNÉES | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------------------------------------|--------|--------|---------------|
| Taux de valorisation ⁽¹⁾ | 2,70 % | 2,60 % | 2,60 % |

► Bonus sur rendement 2025 :

Dans le cadre de l'opération «Taux majoré - bonus sur rendement 2025», le taux de valorisation net de frais de gestion et hors prélèvements fiscaux et sociaux de 2,60% est majoré à **4,00%**^[2]

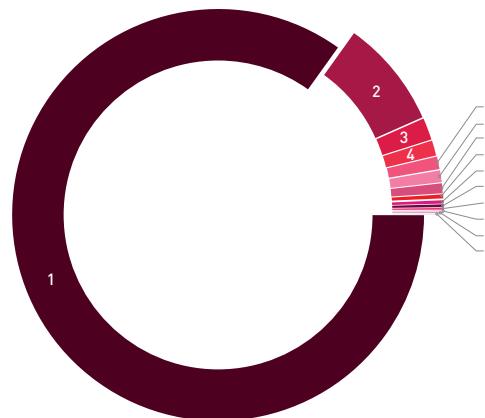
(2) Pour tout versement effectué entre le 01/01/2025 et le 30/06/2025 selon conditions de l'opération disponibles sur www.afi-esca.com.

► Allocation des actifs gérés (répartition en pourcentage au 31/12/2024) :



| | | |
|----|--|-----------------|
| 1 | Immobilier (dont immobilier de participation) | 42,61 % |
| 2 | Obligations | 21,66 % |
| 3 | Dette privée/Fonds dette/Mezzanine/Prêts | 14,17 % |
| 4 | OPCVM court terme et CAT | 9,24 % |
| 5 | Participations (hors immobilier de participation) | 6,46 % |
| 6 | Actions | 3,39 % |
| 7 | Infrastructures | 1,48 % |
| 8 | Private Equity | 0,60 % |
| 9 | Liquidités | 0,26 % |
| 10 | Autres [Frais d'acquisition, avances et intérêts sur avance] | 0,12 % |
| | TOTAL | 100,00 % |

► Répartition géographique des émetteurs des actifs gérés



| | | |
|----|--------------|-----------------|
| 1 | France | 84,86 % |
| 2 | Luxembourg | 8,48 % |
| 3 | Italie | 1,73 % |
| 4 | Allemagne | 1,20 % |
| 5 | États-Unis | 0,99 % |
| 6 | Espagne | 0,93 % |
| 7 | Royaume-Uni | 0,78 % |
| 8 | Belgique | 0,31 % |
| 9 | Autres | 0,26 % |
| 10 | Irlande | 0,22 % |
| 11 | Portugal | 0,14 % |
| 12 | Suède | 0,06 % |
| 13 | Norvège | 0,03 % |
| 14 | Pays-Bas | 0,01 % |
| | TOTAL | 100,00 % |

LISTE DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT ÉLIGIBLES AU CONTRAT ACTIVE SÉLECTION AVENIR (Plan Épargne Avenir Climat)

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) (B+C) | Performance finale nette | | Notation Quantalys | | | | | | | | |
|--|---|--------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais (B) | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | | | | | | | |
| FONDS ACTIONS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ACTIONS EUROPE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SFS - Sycomore Europe Eco Sol R EUR | G I F | LU1183791794 | Sycomore AM | Act. Europe | 9 | 4 | -4,98% | NC | 1,70% | 0,87% | -6,68% | 3,06% | 1,20% | 2,90% | -7,88% | 1,83% ★ | | | | | | | | |
| ACTIONS SECTORIELLES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LF Lux Infl Pt Cb Impct Global R EUR Acc | G I | LU1744646933 | Credit Mutuel AM | Act. Sect. Environnement | 9 | 4 | 4,73% | NC | 1,65% | 0,76% | 3,08% | 5,97% | 1,20% | 2,85% | 1,88% | 4,69% **** | | | | | | | | |
| Tocqueville Environnement ISR C | G I | FR0010748368 | LBP AM | Act. Sect. Environnement | 9 | 5 | 7,42% | NC | 1,72% | 0,79% | 5,70% | 4,76% | 1,20% | 2,92% | 4,50% | 3,50% **** | | | | | | | | |
| FONDS OBLIGATIONS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OBLIGATAIRE EURO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Mandarine Impact Green Bonds R | G I | FR0013430626 | Mandarine Gestion | Oblig. Euro Diversifiées | 9 | 2 | 5,56% | NC | 0,95% | 0,17% | 4,61% | -0,67% | 1,20% | 2,15% | 3,41% | -1,86% **** | | | | | | | | |
| OBLIGATAIRE MONDE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Arkea Global Green Bonds P | G | FR0007394846 | Arkea AM | Oblig. Monde Diversifiees | 9 | 3 | 3,89% | NC | 0,75% | 0,35% | 3,14% | -1,29% | 1,20% | 1,95% | 1,94% | -2,48% ** | | | | | | | | |
| GS Green Bond Short Dur P Cap EUR | G F | LU1922483299 | Goldman Sachs AM B.V. | Oblig. Monde Diversifiees | 9 | 2 | 5,33% | NC | 0,40% | 0,18% | 4,93% | - | 1,20% | 1,60% | 3,73% | - **** | | | | | | | | |

FONDS EUROS AFI-ESCA

Pour 2024, le taux de revalorisation attribué, net de frais de gestion et brut de prélèvements sociaux, est compris entre 2,60% et 4,10% (selon conditions de l'opération « Taux Majoré »). Le détail des frais de gestion des contrats est disponible sur le site afi-esca.com. Le taux de prélèvements sociaux au 31/12/2024 est de 17,2%.

| LISTE DES UNITÉS DE COMPTE DE LA GESTION PILOTÉE À HORIZON | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------|-----------------------|---------------------------|---|---|-------|----|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------------|
| GS Green Bond Short Dur P Cap EUR | G F | LU1922483299 | Goldman Sachs AM B.V. | Oblig. Monde Diversifiees | 9 | 2 | 5,33% | NC | 0,40% | 0,18% | 4,93% | - | 1,20% | 1,60% | 3,73% | - **** |
| Mandarine Impact Green Bonds R | G I | FR0013430626 | Mandarine Gestion | Oblig. Euro Diversifiees | 9 | 2 | 5,56% | NC | 0,95% | 0,17% | 4,61% | -0,67% | 1,20% | 2,15% | 3,41% | -1,86% **** |
| Tocqueville Environnement ISR C | G I | FR0010748368 | LBP AM | Act. Sect. Environnement | 9 | 5 | 7,42% | NC | 1,72% | 0,79% | 5,70% | 4,76% | 1,20% | 2,92% | 4,50% | 3,50% **** |

Toutes les unités de compte éligibles au contrat ACTIVE SELECTION AVENIR (Plan Epargne Avenir Climat) détiennent le label GREENFIN, qui garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Il s'adresse aux acteurs financiers qui agissent au service du bien commun grâce à des pratiques transparentes et durables. Le label a la particularité d'exclure les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans les énergies fossiles.

* Dans le cadre de la Gestion Pilotée à Horizon, des frais de gestion additionnels de 0,40 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

LISTE DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT ÉLIGIBLES AUX AUTRES CONTRATS MULTISUPPORTS

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantatys | | | | | | | | |
|---|----------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais (B) | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | | | | | | | |
| FONDS ACTIONS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ACTIONS AMÉRIQUE DU NORD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Amundi Actions USA Responsable P-C | I FR0010153320 | Amundi AM | Act. Etats-Unis | 8 | 4 | 28,50 % | NC | 1,43 % | 0,59 % | 27,07 % | 11,80 % | 1,20 % | 2,63 % | 25,87 % | 10,46 % | ★★ | | | | | | | | |
| Amundi PEA Nasdaq 100 UCITS ETF Acc | FR0011871110 | Amundi AM | Act. Etats-Unis Growth | 6 | 5 | 33,88 % | NC | 0,30 % | 0,00 % | 33,58 % | 21,58 % | 1,20 % | 1,50 % | 32,38 % | 20,12 % | ★★★ | | | | | | | | |
| Amundi PEA S&P 500 UCITS ETF Acc | FR0011871128 | Amundi AM | Act. Etats-Unis | 6 | 5 | 33,00 % | NC | 0,15 % | 0,00 % | 32,85 % | 16,11 % | 1,20 % | 1,35 % | 31,65 % | 14,71 % | ★★★★ | | | | | | | | |
| Arkea Indiciel US P | FR0000988057 | Arkea AM | Act. Etats-Unis | 6 | 4 | 32,72 % | NC | 1,15 % | 0,53 % | 31,57 % | 15,06 % | 1,20 % | 2,35 % | 30,37 % | 13,68 % | ★★★ | | | | | | | | |
| BlackRock US Flexible Equity Fund E2 | LU0171296949 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Act. Etats-Unis | 8 | 4 | 23,80 % | NC | 1,50 % | 0,92 % | 22,30 % | 12,90 % | 1,20 % | 2,70 % | 21,10 % | 11,54 % | ★★ | | | | | | | | |
| BNPP US Small Cap Classic EUR Acc | LU0823410724 | BNP Paribas AM Lux | Act. Etats-Unis Ptes/Moy Cap | 8 | 5 | 21,36 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 19,61 % | 10,09 % | 1,20 % | 2,95 % | 18,41 % | 8,77 % | ★★★★ | | | | | | | | |
| Claresco USA P | LU1379103812 | Claresco Finance | Act. Etats-Unis | 8 | 5 | 27,96 % | NC | 2,40 % | 1,10 % | 25,56 % | 13,85 % | 1,20 % | 3,60 % | 24,36 % | 12,49 % | ★★ | | | | | | | | |
| Comgest Growth America R EUR Acc | IE00B6X2JP23 | Comgest AM International Limited | Act. Etats-Unis | 8 | 4 | 24,38 % | NC | 2,00 % | 1,15 % | 22,38 % | 14,93 % | 1,20 % | 3,20 % | 21,18 % | 13,55 % | ★★★★ | | | | | | | | |
| JPM US Small Cap Growth Fund EUR | LU0401357743 | JPMorgan AM (Europe) | Act. Etats-Unis Ptes/Moy Cap | 8 | 5 | 20,01 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 18,51 % | 4,96 % | 1,20 % | 2,70 % | 17,31 % | 3,70 % | * | | | | | | | | |
| Lazard Actions Americaines RC EUR | FR0010700823 | Lazard Freres Gestion | Act. Etats-Unis | 8 | 5 | 26,05 % | NC | 2,17 % | 1,00 % | 23,89 % | 12,05 % | 1,20 % | 3,37 % | 22,69 % | 10,70 % | ★★ | | | | | | | | |
| NIF Lux I Loom Say US Gwth Eq R/A EUR | LU1435385163 | Natixis Investment Managers Interna | Act. Etats-Unis Growth | 8 | 5 | 43,17 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 41,67 % | 18,31 % | 1,20 % | 2,70 % | 40,47 % | 16,89 % | ★★★★★ | | | | | | | | |
| Ofl Invest US Equity R | LU0185495495 | Ofl Invest Lux | Act. Etats-Unis | 8 | 4 | 21,38 % | NC | 1,90 % | 0,87 % | 19,48 % | 8,62 % | 1,20 % | 3,10 % | 18,28 % | 7,32 % | * | | | | | | | | |
| Richelieu America R EUR | FR0013456845 | Richelieu Invest | Act. Etats-Unis | 8 | 5 | 12,95 % | NC | 1,80 % | 0,83 % | 11,15 % | 10,44 % | 1,20 % | 3,00 % | 9,95 % | 9,11 % | * | | | | | | | | |
| ACTIONS ASIE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Abrdn Asia Pacific Sust Equity A EUR | LU0498180339 | Abrdn Investments Luxembourg S.A. | Act. Asie Pac hors Japon | 8 | 4 | 15,79 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 14,04 % | 2,03 % | 1,20 % | 2,95 % | 12,84 % | 0,81 % | * | | | | | | | | |
| Arkea Indiciel Japon P | FR0000987968 | Arkea AM | Act. Japon | 6 | 4 | 16,03 % | NC | 0,95 % | 0,44 % | 15,08 % | 5,71 % | 1,20 % | 2,15 % | 13,88 % | 4,44 % | ★★ | | | | | | | | |
| ACTIONS BEAR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Elan France Bear | FR0000400434 | Rothschild & Co AM | Act. Bear | 6 | 4 | 4,40 % | NC | 0,60 % | 0,00 % | 3,80 % | -9,48 % | 1,20 % | 1,80 % | 2,60 % | -10,56 % | - | | | | | | | | |
| ACTIONS EUROPE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Agora Actions Euro R | FR0010738153 | Otea Capital | Act. Europe | 8 | 4 | 1,99 % | NC | 2,50 % | 1,27 % | -0,51 % | 3,52 % | 1,20 % | 3,70 % | -1,71 % | 2,28 % | ★★ | | | | | | | | |
| Alken Euro Opportunities A | LU0524465977 | AFFM SA | Act. Europe | 8 | 5 | 14,67 % | NC | 1,95 % | 0,90 % | 12,72 % | 6,82 % | 1,20 % | 3,15 % | 11,52 % | 5,54 % | ★★★★★ | | | | | | | | |
| Allianz Actions Aequitas R | FR0000975880 | Allianz Global Investors GmbH | Act. Zone Euro | 8 | 4 | 0,60 % | NC | 1,49 % | 0,69 % | -0,90 % | 5,81 % | 1,20 % | 2,69 % | -2,10 % | 4,54 % | ★★ | | | | | | | | |
| Allianz Europe Equity SRI AT EUR | F LU0542502314 | Allianz Global Investors GmbH | Act. Europe | 8 | 4 | 9,81 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 8,31 % | 3,76 % | 1,20 % | 2,70 % | 7,11 % | 2,51 % | ★★★ | | | | | | | | |
| Allianz European Equity Dividend AT EUR | LU0414045822 | Allianz Global Investors GmbH | Act. Europe | 8 | 4 | 9,58 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 8,08 % | 3,24 % | 1,20 % | 2,70 % | 6,88 % | 2,01 % | ★★★★ | | | | | | | | |
| Allianz Valeurs Durables RC EUR | I FR0000017329 | Allianz Global Investors GmbH | Act. Zone Euro | 8 | 4 | 12,32 % | NC | 1,49 % | 0,69 % | 10,83 % | 6,33 % | 1,20 % | 2,69 % | 9,63 % | 5,06 % | ★★★★ | | | | | | | | |
| Amplegest Pricing Power AC | I FR0010375600 | Amplegest | Act. Zone Euro | 8 | 4 | 10,80 % | NC | 2,20 % | 1,01 % | 8,60 % | 1,66 % | 1,20 % | 3,40 % | 7,40 % | 0,44 % | * | | | | | | | | |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.
NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantalys |
|---|------------------|------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais (B) | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | |
| Amundi Actions France Select P-C | I FR0000944696 | Amundi AM | Act. France | 8 | 4 | -4,42 % | NC | 1,17 % | 0,48 % | -5,59 % | 2,67 % | 1,20 % | 2,37 % | -6,79 % | 1,44 % | ★ |
| Amundi Core CAC 40 UCITS ETF | FR0013380607 | Amundi AM | Act. France | 6 | 5 | 0,93 % | NC | 0,25 % | 0,00 % | 0,68 % | 7,02 % | 1,20 % | 1,45 % | -0,52 % | 5,73 % | ★★★ |
| BDL Convictions C | FR0010651224 | BDL Capital Management | Act. Europe | 8 | 5 | 3,05 % | NC | 2,00 % | 0,74 % | 1,05 % | 4,51 % | 1,20 % | 3,20 % | -0,15 % | 3,25 % | ★★★★ |
| BNPP Europe Small Cap Classic EUR Acc | LU0212178916 | BNP Paribas AM Lux | Act. Europe Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | 8,48 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 6,73 % | 0,30 % | 1,20 % | 2,95 % | 5,53 % | -0,91 % | ★★★★ |
| BNPP Nordic Small Cap Classic EUR Acc | LU0950372838 | BNP Paribas AM Lux | Act. Pays Nordiques | 8 | 5 | 18,18 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 16,43 % | 5,38 % | 1,20 % | 2,95 % | 15,23 % | 4,12 % | ★★★★ |
| BSO France P | I FR0007478557 | Saint Olive Gestion | Act. France | 8 | 4 | -2,28 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | -4,28 % | 4,07 % | 1,20 % | 3,20 % | -5,48 % | 2,82 % | ★★ |
| Candriam Equities L Europ Inn N EUR Acc | I F LU0344046312 | Candriam | Act. Europe | 8 | 4 | -3,63 % | NC | 2,00 % | 1,10 % | -5,63 % | 2,00 % | 1,20 % | 3,20 % | -6,83 % | 0,77 % | ★ |
| Carmignac Pf Grande Europe A EUR Acc | I F LU0099161993 | Carmignac Gestion Luxembourg | Act. Europe | 9 | 4 | 12,77 % | NC | 1,50 % | 0,46 % | 11,27 % | 7,02 % | 1,20 % | 2,70 % | 10,07 % | 5,74 % | ★★ |
| CD France Expertise | FR0010249672 | Cholet Dupont AM | Act. France | 6 | 4 | 1,47 % | NC | 2,15 % | 0,99 % | -0,68 % | 3,44 % | 1,20 % | 3,35 % | -1,88 % | 2,20 % | ★★★★ |
| Comgest Renaissance Europe C | FR0000295230 | Comgest SA | Act. Europe | 8 | 4 | 1,96 % | NC | 1,75 % | 0,46 % | 0,21 % | 7,52 % | 1,20 % | 2,95 % | -0,99 % | 6,23 % | ★ |
| Delubac Pricing Power P | FR0010223537 | Delubac AM | Act. Europe | 8 | 5 | 7,16 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | 5,16 % | 5,11 % | 1,20 % | 3,20 % | 3,96 % | 3,85 % | ★★ |
| DNCA Invest Explorer Smid Euro B EUR | LU2882334381 | DNCA Finance | Act. Zone Euro Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | 4,28 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | 2,28 % | 3,83 % | 1,20 % | 3,20 % | 1,08 % | 2,58 % | ★★★★ |
| DNCA Invest Value Europe B EUR | I LU0284396289 | DNCA Finance | Act. Europe Value | 8 | 4 | 16,45 % | NC | 2,40 % | 0,99 % | 14,05 % | 5,61 % | 1,20 % | 3,60 % | 12,85 % | 4,35 % | ★★★★ |
| Dom Selection Action Rendement C | FR0010083634 | Dom Finance | Act. Zone Euro | 8 | 4 | 0,39 % | NC | 2,40 % | 0,99 % | -2,01 % | 0,52 % | 1,20 % | 3,60 % | -3,21 % | -0,68 % | ★ |
| DWS European Equity High Conviction NC | LU0145635123 | DWS Investments SA | Act. Europe | 8 | 4 | 4,00 % | NC | 2,00 % | 1,20 % | 2,00 % | 2,68 % | 1,20 % | 3,20 % | 0,80 % | 1,45 % | ★★ |
| Echiquier Agenor Mid Cap Europe | I F FR0010321810 | La Financiere De L'Echiquier | Act. Europe Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | 3,11 % | NC | 2,25 % | 0,93 % | 0,86 % | 0,17 % | 1,20 % | 3,45 % | -0,34 % | -1,03 % | ★ |
| Echiquier Major SRI Growth Europe A | I F FR0010321828 | La Financiere De L'Echiquier | Act. Europe Growth | 8 | 4 | 10,77 % | NC | 2,39 % | 0,99 % | 8,38 % | 5,33 % | 1,20 % | 3,59 % | 7,18 % | 4,06 % | ★★★ |
| EdR SICAV Tricolore Convictions A EUR | FR0010588343 | Edmond de Rothschild AM | Act. France | 8 | 4 | 5,87 % | NC | 1,95 % | 0,90 % | 3,92 % | 3,87 % | 1,20 % | 3,15 % | 2,72 % | 2,62 % | ★★ |
| Eiffel NOVA Europe ISR A EUR | I FR0011585520 | Eiffel Investment Group | Act. Europe Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | -7,15 % | NC | 2,20 % | 0,92 % | -9,35 % | -1,01 % | 1,20 % | 3,40 % | -10,55 % | -2,20 % | ★ |
| Erasmus Small Cap Europe R | FR0011640887 | Erasmus Gestion | Act. Zone Euro Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | -5,97 % | NC | 2,40 % | 1,10 % | -8,37 % | 3,86 % | 1,20 % | 3,60 % | -9,57 % | 2,62 % | ★★★ |
| FCP Mon PEA R | FR0010878124 | Erasmus Gestion | Act. France | 8 | 4 | 3,27 % | NC | 2,00 % | 1,01 % | 1,27 % | 2,08 % | 1,20 % | 3,20 % | 0,07 % | 0,86 % | ★★ |
| FF European Dynamic Growth A Acc EUR | LU0261959422 | FIL Investment Management (Lux) SA | Act. Europe Growth | 8 | 4 | 3,19 % | NC | 1,50 % | 0,55 % | 1,69 % | 2,80 % | 1,20 % | 2,70 % | 0,49 % | 1,57 % | ★★ |
| Flornoy Convictions R | FR0010361667 | Flornoy Ferri | Act. Europe | 8 | 4 | 5,28 % | NC | 2,39 % | 1,01 % | 2,89 % | 3,13 % | 1,20 % | 3,59 % | 1,69 % | 1,89 % | ★★ |
| Flornoy Growth C | FR0010342055 | Flornoy Ferri | Act. France | 8 | 4 | -1,16 % | NC | 2,39 % | 1,01 % | -3,55 % | 3,55 % | 1,20 % | 3,59 % | -4,75 % | 2,31 % | ★★★★ |
| Gay-Lussac Microcaps Europe A | FR001400QDK8 | Gay-Lussac Gestion | Act. Zone Euro Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | 7,17 % | NC | 2,10 % | 1,05 % | 5,07 % | 6,25 % | 1,20 % | 3,30 % | 3,87 % | 4,97 % | ★★★ |
| Generali Investissement C | FR0010086512 | Generali AM SGR S.p.A | Act. France | 6 | 5 | 0,93 % | NC | 1,20 % | 0,56 % | -0,27 % | 5,49 % | 1,20 % | 2,40 % | -1,47 % | 4,22 % | ★★★ |
| Invesco Euro Equity E Acc EUR | LU1240329380 | Invesco Management SA | Act. Zone Euro | 8 | 4 | 1,69 % | NC | 2,25 % | 1,04 % | -0,57 % | 4,78 % | 1,20 % | 3,45 % | -1,77 % | 3,52 % | ★★★★ |
| La Francaise Actions France PME C | FR0007482591 | Credit Mutuel AM | Act. France Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | -15,04 % | NC | 1,25 % | 0,58 % | -16,29 % | -4,15 % | 1,20 % | 2,45 % | -17,49 % | -5,30 % | ★ |
| Lazard Actions Euro R | FR0010679886 | Lazard Freres Gestion | Act. Zone Euro | 8 | 4 | 8,94 % | NC | 1,13 % | 0,52 % | 7,81 % | 7,73 % | 1,20 % | 2,33 % | 6,61 % | 6,44 % | ★★★★★ |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantalys |
|--|--------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais (B) | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | |
| Lazard Alpha Euro SRI R | I FR0010830240 | Lazard Freres Gestion | Act. Zone Euro | 8 | 4 | 2,63 % | NC | 1,80 % | 0,83 % | 0,83 % | 4,72 % | 1,20 % | 3,00 % | -0,37 % | 3,46 % | ★★ |
| MainFirst - Germany Fund A | LU0390221256 | Ethenea | Act. Allemagne | 8 | 4 | -3,32 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | -4,82 % | -0,87 % | 1,20 % | 2,70 % | -6,02 % | -2,06 % | ★ |
| Mandarine Equity Income R | I FR0010396382 | Mandarine Gestion | Act. Europe | 8 | 4 | 9,71 % | NC | 2,20 % | 1,01 % | 7,51 % | 5,39 % | 1,20 % | 3,40 % | 6,31 % | 4,13 % | ★★★★ |
| Mandarine Premium Europe R | I FR0010687749 | Mandarine Gestion | Act. Europe Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | 2,85 % | NC | 2,25 % | 1,04 % | 0,60 % | 5,05 % | 1,20 % | 3,45 % | -0,60 % | 3,79 % | ★★★★ |
| Mandarine Unique Small&Mid Caps Europe R | I LU0489687243 | Mandarine Gestion | Act. Europe Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | 1,90 % | NC | 1,95 % | 0,90 % | -0,05 % | -0,04 % | 1,20 % | 3,15 % | -1,25 % | -1,24 % | ★★★ |
| Moneta Multi Caps C | FR0010298596 | Moneta AM | Act. France | 8 | 4 | -1,09 % | NC | 1,50 % | 0,64 % | -2,59 % | 4,17 % | 1,20 % | 2,70 % | -3,79 % | 2,92 % | ★★★★★ |
| ODDO BHF Avenir CR-EUR | I FR0000989899 | Oddo BHF AM France | Act. France Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | -6,19 % | NC | 1,80 % | 0,91 % | -7,99 % | 1,20 % | 1,20 % | 3,00 % | -9,19 % | -0,01 % | ★★ |
| ODDO BHF Avenir Europe CR-EUR Acc | I FR0000974149 | Oddo BHF AM France | Act. Europe Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | -1,14 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | -3,14 % | -0,12 % | 1,20 % | 3,20 % | -4,34 % | -1,32 % | ★★ |
| ODDO BHF Generation CR-EUR | I FR0010574434 | Oddo BHF AM France | Act. Europe | 8 | 5 | -1,75 % | NC | 2,00 % | 1,01 % | -3,75 % | 2,31 % | 1,20 % | 3,20 % | -4,95 % | 1,08 % | ★★ |
| Pluvalca Disruptive Opportunities A | I FR0013076528 | Montpensier Arbevel | Act. Europe Growth | 8 | 5 | -1,54 % | NC | 2,00 % | 0,77 % | -3,54 % | -3,20 % | 1,20 % | 3,20 % | -4,74 % | -4,36 % | ★ |
| Prevoir Gestion Actions C | FR0007035159 | Societe De Gestion Prevoir | Act. Zone Euro | 8 | 5 | 14,27 % | NC | 1,79 % | 0,73 % | 12,48 % | 8,38 % | 1,20 % | 2,99 % | 11,28 % | 7,08 % | ★ |
| R-co Conviction Equity Value Euro C EUR | FR0010187898 | Rothschild & Co AM | Act. Zone Euro Value | 8 | 5 | 3,85 % | NC | 1,50 % | 0,00 % | 2,35 % | 4,63 % | 1,20 % | 2,70 % | 1,15 % | 3,37 % | ★★ |
| Richelieu Family R | FR0011689330 | Richelieu Invest | Act. Europe Ptes/Moy Cap | 8 | 4 | -4,49 % | NC | 1,80 % | 0,83 % | -6,29 % | 1,91 % | 1,20 % | 3,00 % | -7,49 % | 0,69 % | ★★★ |
| SFS - Sycomore Europe Eco Sol R EUR | I G F LU1183791794 | Sycomore AM | Act. Europe | 9 | 4 | -4,98 % | NC | 1,70 % | 0,87 % | -6,68 % | 3,06 % | 1,20 % | 2,90 % | -7,88 % | 1,83 % | ★ |
| Strategie Euro Dividendes Responsable P | I FR0010283838 | Apicil AM | Act. Zone Euro | 8 | 4 | 6,49 % | NC | 1,50 % | 0,62 % | 4,99 % | 2,41 % | 1,20 % | 2,70 % | 3,79 % | 1,18 % | ★★★ |
| Strategie Europe Valeurs Responsables P | I FR0010237503 | Apicil AM | Act. Europe | 8 | 4 | 5,86 % | NC | 1,85 % | 0,77 % | 4,01 % | 3,69 % | 1,20 % | 3,05 % | 2,81 % | 2,45 % | ★★★★ |
| ACTIONS MONDE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNY Mellon Gbl Eq Income EUR A | IE00B3V93F27 | BNY Mellon Fund Management Lux | Act. Monde Value | 8 | 3 | 14,93 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | 12,93 % | 6,96 % | 1,20 % | 3,20 % | 11,73 % | 5,67 % | ★★★★ |
| Carmignac Investissement A EUR Acc | FR0010148981 | Carmignac Gestion | Act. Monde | 8 | 4 | 26,53 % | NC | 1,50 % | 0,46 % | 25,03 % | 11,03 % | 1,20 % | 2,70 % | 23,83 % | 9,70 % | ★★★★★ |
| Comgest Monde C | FR0000284689 | Comgest SA | Act. Monde | 8 | 4 | 17,39 % | NC | 2,00 % | 0,69 % | 15,39 % | 7,77 % | 1,20 % | 3,20 % | 14,19 % | 6,48 % | ★★★ |
| DNCA Invest Global New World B EUR | LU3077229097 | DNCA Finance | Act. Monde | 8 | 5 | - | NC | NC | NC | - | - | 1,20 % | NC | - | - | - |
| Dom Selection Action Rendement Interna C | FR0010925933 | Dom Finance | Act. Monde Value | 8 | 4 | 27,40 % | NC | 2,40 % | 0,99 % | 25,00 % | 8,13 % | 1,20 % | 3,60 % | 23,80 % | 6,83 % | ★★★ |
| HMG Globetrotter C | FR0010241240 | HMG Finance | Act. Monde | 8 | 3 | 21,15 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | 19,15 % | 4,92 % | 1,20 % | 3,20 % | 17,95 % | 3,66 % | ★★★★ |
| M&G Lux Glb Sust Paris Aligned A EUR Acc | I LU1670715207 | M&G Luxembourg SA | Act. Monde | 9 | 4 | 17,30 % | NC | 1,75 % | 0,97 % | 15,55 % | 10,39 % | 1,20 % | 2,95 % | 14,35 % | 9,06 % | ★★ |
| M&G Lux Global Dividend Fund A EUR Acc | LU1670710075 | M&G Luxembourg SA | Act. Monde | 8 | 4 | 24,13 % | NC | 1,75 % | 0,97 % | 22,38 % | 10,45 % | 1,20 % | 2,95 % | 21,18 % | 9,12 % | ★★★ |
| NIF Lux I Them Safety R/A EUR | I LU1951225553 | Natixis Investment Managers Interna | Act. Monde | 9 | 5 | 19,54 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 17,79 % | 8,85 % | 1,20 % | 2,95 % | 16,59 % | 7,55 % | ★★ |
| NIF Lux I Themat Meta R/A EUR | I LU1951204046 | Natixis Investment Managers Interna | Act. Monde | 8 | 5 | 15,61 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 13,86 % | 9,04 % | 1,20 % | 2,95 % | 12,66 % | 7,73 % | ★★ |
| Pictet - Gbl Megatrend Select P EUR Acc | F LU0386882277 | Pictet AM (Europe) SA | Act. Monde | 8 | 4 | 15,74 % | NC | 1,60 % | 0,74 % | 14,14 % | 7,14 % | 1,20 % | 2,80 % | 12,94 % | 5,85 % | ★★ |
| Pictet Digital P EUR Acc | F LU0340554913 | Pictet AM (Europe) SA | Act. Monde | 8 | 5 | 34,69 % | NC | 1,60 % | 0,74 % | 33,09 % | 10,90 % | 1,20 % | 2,80 % | 31,89 % | 9,57 % | ★★★★★ |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantalys |
|--|------------------|------------------------------------|------------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|
| | | | | | | 2024 [A] | Moyenne annualisée sur 5 ans [2024/2019] | Taux de frais [B] | Dont frais rétrocédés | 2024 [A-B] | Moyenne annualisée sur 5 ans [2024/2019] | | | 2024 [A-B-C] | Moyenne annualisée sur 5 ans [2024/2019] | |
| Sanso Megatrends R | FR0011759364 | Sanso Longchamp AM | Act. Monde | 9 | 4 | 6,43 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 4,68 % | 3,58 % | 1,20 % | 2,95 % | 3,48 % | 2,34 % | ★ |
| Sextant Quality Focus A | FR001400CEG4 | Amiral Gestion | Act. Monde | 8 | 4 | 21,98 % | NC | 1,80 % | 0,75 % | 20,18 % | - | 1,20 % | 3,00 % | 18,98 % | - | - |
| SICAV Echiquier World Equity Growth A | FR0010859769 | La Financiere De L'Echiquier | Act. Monde Growth | 8 | 4 | 23,03 % | NC | 2,25 % | 0,93 % | 20,78 % | 9,01 % | 1,20 % | 3,45 % | 19,58 % | 7,70 % | ★★ |
| SICAV Echiquier World Next Leaders A | FR0011449602 | La Financiere De L'Echiquier | Act. Monde | 8 | 5 | 9,24 % | NC | 1,65 % | 0,68 % | 7,59 % | -0,47 % | 1,20 % | 2,85 % | 6,39 % | -1,66 % | ★ |
| TF Global Client Focus R | I FR001400BY52 | Auris Gestion | Act. Monde | 9 | 4 | 12,31 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | 10,31 % | - | 1,20 % | 3,20 % | 9,11 % | - | - |
| Tikehau Equity Selection R-Acc-EUR | FR0012127389 | Tikehau Investment Management | Act. Monde | 8 | 4 | 8,90 % | NC | 1,80 % | 0,83 % | 7,10 % | 6,98 % | 1,20 % | 3,00 % | 5,90 % | 5,69 % | ★★ |
| ACTIONS PAYS ÉMERGENTS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Amundi PEA Chine (MSCI China) Screened UCITS ETF | FR0011871078 | Amundi AM | Act. Chine | 8 | 5 | 17,80 % | NC | 0,65 % | 0,00 % | 17,15 % | -9,95 % | 1,20 % | 1,85 % | 15,95 % | -11,04 % | ***** |
| BlackRock Latin American Fund E2 | LU0171289571 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Act. Pays Emerg. Am. Sud | 6 | 5 | -28,21 % | NC | 1,75 % | 1,04 % | -29,96 % | -6,73 % | 1,20 % | 2,95 % | -31,16 % | -7,85 % | **** |
| BNPP China Equity Classic EUR Acc | LU0823425839 | BNP Paribas AM Lux | Act. Grande Chine | 8 | 5 | 20,41 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 18,66 % | -3,17 % | 1,20 % | 2,95 % | 17,46 % | -4,33 % | *** |
| BNY Mellon Brazil Equity EUR A | IE00B23S7K36 | BNY Mellon Fund Management Lux | Act. Bresil | 6 | 5 | -16,96 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | -18,96 % | -6,12 % | 1,20 % | 3,20 % | -20,16 % | -7,25 % | ***** |
| Carmignac Emergents A EUR Acc | I F FR0010149302 | Carmignac Gestion | Act. Pays Emerg. Monde | 9 | 4 | 6,13 % | NC | 1,50 % | 0,46 % | 4,63 % | 4,54 % | 1,20 % | 2,70 % | 3,43 % | 3,28 % | *** |
| CG Nouvelle Asie C | FR0007450002 | Comgest SA | Act. Pays Emerg. Asie | 8 | 4 | 10,09 % | NC | 2,00 % | 0,69 % | 8,09 % | -2,25 % | 1,20 % | 3,20 % | 6,89 % | -3,43 % | ★ |
| DWS Brazilian Equities LC | LU0616856935 | DWS Investments SA | Act. Bresil | 6 | 6 | -30,11 % | NC | 1,75 % | 0,88 % | -31,86 % | -5,88 % | 1,20 % | 2,95 % | -33,06 % | -7,00 % | *** |
| DWS India LC | LU0068770873 | DWS Investments SA | Act. Inde | 6 | 4 | 15,16 % | NC | 1,75 % | 0,53 % | 13,41 % | 10,86 % | 1,20 % | 2,95 % | 12,21 % | 9,53 % | ★ |
| EdR India A EUR | FR0010479931 | Edmond de Rothschild AM | Act. Inde | 8 | 5 | 27,50 % | NC | 1,85 % | 0,85 % | 25,65 % | 12,40 % | 1,20 % | 3,05 % | 24,45 % | 11,05 % | *** |
| FF Asia Equity ESG E EUR Acc | LU0115768185 | FIL Investment Management (Lux) SA | Act. Pays Emerg. Asie | 8 | 4 | 10,52 % | NC | 1,50 % | 1,24 % | 9,02 % | 0,85 % | 1,20 % | 2,70 % | 7,82 % | -0,36 % | ** |
| GemEquity R | I FR0011268705 | Gemway Assets | Act. Pays Emerg. Monde | 8 | 4 | 10,27 % | NC | 2,10 % | 0,97 % | 8,17 % | -0,12 % | 1,20 % | 3,30 % | 6,97 % | -1,32 % | ★ |
| Invesco Greater China Equity E Acc USD | LU0115143165 | Invesco Management SA | Act. Grande Chine | 8 | 5 | 22,24 % | NC | 2,25 % | 1,04 % | 19,99 % | -2,13 % | 1,20 % | 3,45 % | 18,79 % | -3,30 % | ***** |
| Magellan C | FR0000292278 | Comgest SA | Act. Pays Emerg. Monde | 8 | 4 | 6,28 % | NC | 1,75 % | 0,46 % | 4,53 % | -4,24 % | 1,20 % | 2,95 % | 3,33 % | -5,39 % | ★ |
| Schroder Latin American A Acc EUR | LU0248181363 | Schroder Investment Mgt (Europe) | Act. Pays Emerg. Am. Sud | 6 | 5 | -19,18 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | -20,68 % | -1,31 % | 1,20 % | 2,70 % | -21,88 % | -2,49 % | ** |
| SISF Emerging Asia A Acc EUR | LU0248172537 | Schroder Investment Mgt (Europe) | Act. Pays Emerg. Asie | 6 | 4 | 16,44 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 14,94 % | 4,60 % | 1,20 % | 2,70 % | 13,74 % | 3,35 % | *** |
| SISF Frontier Markets Equity A Acc EUR | LU2407913743 | Schroder Investment Mgt (Europe) | Act. Pays Emerg. Monde | 6 | 4 | 26,15 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 24,65 % | - | 1,20 % | 2,70 % | 23,45 % | - | ***** |
| SISF Greater China A Acc EUR | LU0365775922 | Schroder Investment Mgt (Europe) | Act. Grande Chine | 6 | 5 | 15,01 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 13,51 % | 1,24 % | 1,20 % | 2,70 % | 12,31 % | 0,03 % | *** |
| Templeton Asian Smaller Comp N Acc EUR | LU0592650245 | Franklin Templeton IS | Act. Pays Emerg. Asie | 8 | 4 | 20,76 % | NC | 2,35 % | 1,30 % | 18,41 % | 8,43 % | 1,20 % | 3,55 % | 17,21 % | 7,13 % | ***** |
| ACTIONS SECTORIELLES | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Amundi STOXX Eur 600 Banks UCITS ETF C | LU1834983477 | Amundi Luxembourg | Act. Sect. Serv. Financiers | 6 | 5 | 33,04 % | NC | 0,20 % | 0,00 % | 32,84 % | 12,29 % | 1,20 % | 1,40 % | 31,64 % | 10,94 % | ***** |
| Avantage Immobilier Cote RX | FR0012498020 | Dom Finance | Act. Sect. Immobilier Europe | 6 | 5 | -3,77 % | NC | 2,33 % | 0,00 % | -6,11 % | -8,57 % | 1,20 % | 3,53 % | -7,31 % | -9,67 % | ** |
| AXA Aedificandi A Acc | I FR0000172041 | AXA Reim SGP | Act. Sect. Immobilier Europe | 8 | 5 | -1,06 % | NC | 1,64 % | 0,45 % | -2,70 % | -4,64 % | 1,20 % | 2,84 % | -3,90 % | -5,79 % | *** |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantalys |
|---|------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais (B) | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | |
| Axiom European Banks Equity RC EUR(v) | LU1876459303 | Axiom Alternative Investments | Act. Sect. Serv. Financiers | 8 | 6 | 47,44 % | NC | 2,50 % | 0,92 % | 44,94 % | 26,01 % | 1,20 % | 3,70 % | 43,74 % | 24,50 % | ***** |
| BNP Paribas Aqua Classic | I FR0010668145 | BNP Paribas AM Europe | Act. Sect. Serv. Collect. | 9 | 4 | 7,14 % | NC | 1,99 % | 0,92 % | 5,14 % | 8,26 % | 1,20 % | 3,19 % | 3,94 % | 6,96 % | *** |
| BNPP Climate Change Classic EUR Acc | I F LU0406802339 | BNP Paribas AM Lux | Act. Sect. Environnement | 9 | 4 | 4,88 % | NC | 2,20 % | 1,01 % | 2,68 % | 4,76 % | 1,20 % | 3,40 % | 1,48 % | 3,51 % | *** |
| BSO Bio Sante C | I FR0007005764 | Saint Olive Gestion | Act. Sect. Biotech | 8 | 4 | 8,35 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | 6,35 % | 3,24 % | 1,20 % | 3,20 % | 5,15 % | 2,00 % | ***** |
| DWS Gold and Precious Metals Eq LC | LU0273159177 | DWS Investments SA | Act. Sect. Or | 6 | 5 | 24,26 % | NC | 1,50 % | 0,75 % | 22,76 % | 5,79 % | 1,20 % | 2,70 % | 21,56 % | 4,52 % | ***** |
| Echiquier Artificial Intelligence B | LU1819480192 | La Financiere De L'Echiquier | Act. Sect. Technologies | 8 | 6 | 37,94 % | NC | 1,65 % | 0,68 % | 36,29 % | 12,85 % | 1,20 % | 2,85 % | 35,09 % | 11,50 % | ** |
| EdR Fd Healthcare A EUR | I LU1160356009 | Edmond de Rothschild AM (Lux) | Act. Sect. Sante-Pharmacie | 8 | 4 | 1,00 % | NC | 1,70 % | 0,78 % | -0,70 % | 4,03 % | 1,20 % | 2,90 % | -1,90 % | 2,79 % | ** |
| Immobilier 21 AC | I FR0010541821 | Gestion 21 | Act. Sect. Immobilier Europe | 8 | 5 | 4,05 % | NC | 2,20 % | 0,81 % | 1,85 % | -6,96 % | 1,20 % | 3,40 % | 0,65 % | -8,07 % | ***** |
| JPMF US Technology D Acc EUR | LU0159053015 | JPMorgan AM (Europe) | Act. Sect. Technologies | 8 | 5 | 35,92 % | NC | 1,50 % | 1,15 % | 34,42 % | 20,32 % | 1,20 % | 2,70 % | 33,22 % | 18,87 % | *** |
| LF Lux Infl Pt Cb Impt Global R EUR Acc | I G LU1744646933 | Credit Mutuel AM | Act. Sect. Environnement | 9 | 4 | 4,73 % | NC | 1,65 % | 0,76 % | 3,08 % | 5,97 % | 1,20 % | 2,85 % | 1,88 % | 4,69 % | **** |
| NIF Lux I Them Al and Robot R/A EUR | I F LU1951200481 | Natixis Investment Managers Interna | Act. Sect. Technologies | 8 | 5 | 17,71 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 15,96 % | 14,74 % | 1,20 % | 2,95 % | 14,76 % | 13,36 % | ** |
| NIF Lux I Thematics Water R/A EUR | I LU1951229035 | Natixis Investment Managers Interna | Act. Sect. Serv. Collect. | 9 | 4 | 8,37 % | NC | 1,75 % | 0,81 % | 6,62 % | 7,90 % | 1,20 % | 2,95 % | 5,42 % | 6,61 % | *** |
| ODDO BHF Immobilier CR-EUR | FR0000989915 | Oddo BHF AM France | Act. Sect. Immobilier Europe | 8 | 5 | -0,74 % | NC | 1,80 % | 0,91 % | -2,54 % | -5,57 % | 1,20 % | 3,00 % | -3,74 % | -6,71 % | *** |
| Pictet Biotech P EUR Acc | F LU0255977455 | Pictet AM (Europe) SA | Act. Sect. Biotech | 9 | 5 | 6,92 % | NC | 1,60 % | 0,74 % | 5,32 % | 3,76 % | 1,20 % | 2,80 % | 4,12 % | 2,51 % | ** |
| Pictet Gbl Env Opp P EUR Acc | F LU0503631714 | Pictet AM (Europe) SA | Act. Sect. Environnement | 9 | 4 | 10,55 % | NC | 1,60 % | 0,74 % | 8,95 % | 8,90 % | 1,20 % | 2,80 % | 7,75 % | 7,59 % | **** |
| Pictet Robotics P EUR Acc | F LU1279334210 | Pictet AM (Europe) SA | Act. Sect. Technologies | 8 | 5 | 24,41 % | NC | 1,60 % | 0,74 % | 22,81 % | 16,28 % | 1,20 % | 2,80 % | 21,61 % | 14,89 % | *** |
| Placeuro Gold Mines D | LU0061385943 | MC Square SA | Act. Sect. Or | 8 | 5 | 19,57 % | NC | 2,80 % | 0,93 % | 16,77 % | 1,06 % | 1,20 % | 4,00 % | 15,57 % | -0,15 % | * |
| Sextant Tech A | FR0011050863 | Amiral Gestion | Act. Sect. Technologies | 8 | 4 | 9,41 % | NC | 1,90 % | 0,87 % | 7,51 % | 2,01 % | 1,20 % | 3,10 % | 6,31 % | 0,79 % | ***** |
| Tocqueville Environnement ISR C | I G FR0010748368 | LBP AM | Act. Sect. Environnement | 9 | 5 | 7,42 % | NC | 1,72 % | 0,79 % | 5,70 % | 4,76 % | 1,20 % | 2,92 % | 4,50 % | 3,50 % | *** |
| UBS Security Equity Fund EUR H P-acc | LU0909472069 | UBS AM (Europe) SA | Act. Sect. Conso | 8 | 4 | 7,02 % | NC | 1,60 % | 0,74 % | 5,42 % | 7,12 % | 1,20 % | 2,80 % | 4,22 % | 5,84 % | *** |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantalys | | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------------------------|----------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais [B] | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | | | | | | | |
| FONDS OBLIGATIONS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OBLIGATAIRE ÉMERGENT | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BlackRock Emerging Markets Bd Fd A2 EUR | LU0200683885 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Oblig. Pays Emerg. Monde | 6 | 3 | 16,55 % | NC | 1,25 % | 0,46 % | 15,30 % | 2,90 % | 1,20 % | 2,45 % | 14,10 % | 1,67 % | **** | | | | | | | | |
| OBLIGATAIRE EURO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Allianz Euro Bond PT EUR | LU2437558757 | Allianz Global Investors GmbH | Oblig. Euro Diversifiees | 8 | 2 | 1,56 % | NC | 0,38 % | 0,00 % | 1,18 % | - | 1,20 % | 1,58 % | -0,02 % | - | * | | | | | | | | |
| Allianz Euro High Yield RC | FR0010032326 | Allianz Global Investors GmbH | Oblig. Euro Ht Rendt | 8 | 2 | 9,19 % | NC | 0,71 % | 0,29 % | 8,49 % | 2,22 % | 1,20 % | 1,91 % | 7,29 % | 0,99 % | **** | | | | | | | | |
| Carmignac Credit 2031 A EUR Acc | FR001400U4S3 | Carmignac Gestion | Oblig. Euro a echeance | 8 | 2 | - | NC | 1,00 % | 0,30 % | - | - | 1,20 % | 2,20 % | - | - | - | | | | | | | | |
| Carmignac Pf Credit A EUR Acc | LU1623762843 | Carmignac Gestion Luxembourg | Oblig. Euro Secteur Prive | 6 | 2 | 9,21 % | NC | 1,00 % | 0,30 % | 8,21 % | 3,42 % | 1,20 % | 2,20 % | 7,01 % | 2,18 % | ***** | | | | | | | | |
| Carmignac Pf Flexible Bond A EUR Acc | I F LU0336084032 | Carmignac Gestion Luxembourg | Oblig. Euro Diversifiees | 8 | 2 | 6,42 % | NC | 1,00 % | 0,30 % | 5,42 % | 2,09 % | 1,20 % | 2,20 % | 4,22 % | 0,86 % | ***** | | | | | | | | |
| Carmignac Securite AW EUR Acc | FR0010149120 | Carmignac Gestion | Oblig. Euro Court Terme | 8 | 2 | 6,28 % | NC | 1,00 % | 0,30 % | 5,28 % | 1,31 % | 1,20 % | 2,20 % | 4,08 % | 0,09 % | ***** | | | | | | | | |
| Cogefi Short Term High Yield P | FR0007389002 | Cogefi Gestion | Oblig. Euro Court Terme | 8 | 2 | 6,98 % | NC | 1,10 % | 0,47 % | 5,88 % | 1,38 % | 1,20 % | 2,30 % | 4,68 % | 0,16 % | ***** | | | | | | | | |
| Dom Capi | FR0010135327 | Dom Finance | Oblig. Euro Secteur Prive | 6 | 2 | 6,20 % | NC | 1,79 % | 0,83 % | 4,40 % | 1,18 % | 1,20 % | 2,99 % | 3,20 % | -0,04 % | **** | | | | | | | | |
| Dom Obligations Credit P | FR0010313742 | Dom Finance | Oblig. Euro Secteur Prive | 8 | 3 | 6,59 % | NC | 0,99 % | 0,49 % | 5,60 % | 2,52 % | 1,20 % | 2,19 % | 4,40 % | 1,29 % | ***** | | | | | | | | |
| Invesco Euro Bond E Acc EUR | LU0115144304 | Invesco Management SA | Oblig. Euro Diversifiees | 8 | 2 | 3,74 % | NC | 0,90 % | 0,41 % | 2,84 % | -1,73 % | 1,20 % | 2,10 % | 1,64 % | -2,91 % | *** | | | | | | | | |
| Keren Corporate C | FR0010697532 | Keren Finance | Oblig. Euro Secteur Prive | 8 | 2 | 7,38 % | NC | 1,20 % | 0,44 % | 6,18 % | 2,15 % | 1,20 % | 2,40 % | 4,98 % | 0,93 % | ***** | | | | | | | | |
| La Francaise Rendement Glbal 2028 RC EUR | I FR0013439403 | Credit Mutuel AM | Oblig. Euro a echeance | 8 | 2 | 7,79 % | NC | 1,05 % | 0,48 % | 6,74 % | - | 1,20 % | 2,25 % | 5,54 % | - | *** | | | | | | | | |
| La Francaise Rendement Global 2028 + RC | FR0013439817 | Credit Mutuel AM | Oblig. Euro a echeance | 8 | 3 | 11,50 % | NC | 1,05 % | 0,48 % | 10,45 % | 3,26 % | 1,20 % | 2,25 % | 9,25 % | 2,02 % | **** | | | | | | | | |
| MAM Target 2027 C | FR0014009BP1 | Mandarine Gestion | Oblig. Euro a echeance | 8 | 2 | 8,01 % | NC | 1,15 % | 0,53 % | 6,86 % | - | 1,20 % | 2,35 % | 5,66 % | - | ***** | | | | | | | | |
| Mandarine Impact Green Bonds R | I G FR0013430626 | Mandarine Gestion | Oblig. Euro Diversifiees | 9 | 2 | 5,56 % | NC | 0,95 % | 0,17 % | 4,61 % | -0,67 % | 1,20 % | 2,15 % | 3,41 % | -1,86 % | **** | | | | | | | | |
| Ostrum Credit Ultra Short Plus RE | FR001400KCZ1 | Natixis Investment Managers Interna | Oblig. Euro Court Terme | 8 | 2 | 4,72 % | NC | 0,70 % | 0,32 % | 4,02 % | - | 1,20 % | 1,90 % | 2,82 % | - | ***** | | | | | | | | |
| Ostrum SRI Crossover L | I FR0011350685 | Natixis Investment Managers Interna | Oblig. Euro Diversifiees | 8 | 2 | 6,89 % | NC | 0,90 % | 0,41 % | 5,99 % | 1,08 % | 1,20 % | 2,10 % | 4,79 % | -0,13 % | ***** | | | | | | | | |
| Placeuro Dom Opportunites 1-3 I EUR | LU2004791492 | MC Square SA | Oblig. Euro Court Terme | 6 | 2 | 2,07 % | NC | 0,75 % | 0,00 % | 1,32 % | -0,10 % | 1,20 % | 1,95 % | 0,12 % | -1,30 % | * | | | | | | | | |
| Placeuro DOM Tresorerie Dynamique F | LU1175880258 | MC Square SA | Oblig. Euro Court Terme | 6 | 2 | 5,27 % | NC | 0,50 % | 0,00 % | 4,77 % | 1,84 % | 1,20 % | 1,70 % | 3,57 % | 0,61 % | ***** | | | | | | | | |
| Sextant Bond Picking A | FR0013202132 | Amiral Gestion | Oblig. Euro Secteur Prive | 8 | 2 | 7,89 % | NC | 1,25 % | 0,40 % | 6,64 % | 1,23 % | 1,20 % | 2,45 % | 5,44 % | 0,02 % | * | | | | | | | | |
| Sextant Regatta 2031 A | FR001400S409 | Amiral Gestion | Oblig. Euro a echeance | 8 | 2 | - | - | 1,20 % | 0,60 % | - | - | 1,20 % | 2,40 % | - | - | - | | | | | | | | |
| Turgot Oblig Plus C | FR0011230549 | Turgot AM | Oblig. Euro Diversifiees | 8 | 2 | 6,19 % | NC | 1,20 % | 0,44 % | 4,99 % | 1,68 % | 1,20 % | 2,40 % | 3,79 % | 0,46 % | ***** | | | | | | | | |
| OBLIGATAIRE EUROPE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNPP Euro High Convict Inc Bd Clc Acc | LU2155806362 | BNP Paribas AM Lux | Oblig. Europe Diversifiees | 8 | 3 | 9,29 % | NC | 0,75 % | 0,35 % | 8,54 % | -0,11 % | 1,20 % | 1,95 % | 7,34 % | -1,31 % | ***** | | | | | | | | |
| Tikehau European High Yield R-Acc-EUR | FR0010460493 | Tikehau Investment Management | Oblig. Europe Ht Rendt | 8 | 3 | 10,43 % | NC | 1,20 % | 0,55 % | 9,23 % | 2,78 % | 1,20 % | 2,40 % | 8,03 % | 1,54 % | ***** | | | | | | | | |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantalys |
|---|--------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais [B] | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | |
| OBLIGATAIRE MONDE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altaux Selection R | FR0011227214 | Otea Capital | Oblig. Monde Diversifiees | 8 | 3 | 5,80 % | NC | 1,25 % | 0,63 % | 4,55 % | 1,49 % | 1,20 % | 2,45 % | 3,35 % | 0,27 % | **** |
| Amundi Oblig Internationales Flexible | FR0010032573 | Amundi AM | Oblig. Monde Diversifiees | 8 | 3 | 4,87 % | NC | 0,76 % | 0,28 % | 4,11 % | -0,51 % | 1,20 % | 1,96 % | 2,91 % | -1,70 % | **** |
| Arkea Global Green Bonds P | FR0007394846 | Arkea AM | Oblig. Monde Diversifiees | 9 | 3 | 3,89 % | NC | 0,75 % | 0,35 % | 3,14 % | -1,29 % | 1,20 % | 1,95 % | 1,94 % | -2,48 % | ** |
| Axiom Obligataire RC EUR(v) | LU1876460905 | Axiom Alternative Investments | Oblig. Monde Diversifiees | 8 | 2 | 14,15 % | NC | 1,20 % | 0,44 % | 12,95 % | 2,73 % | 1,20 % | 2,40 % | 11,75 % | 1,50 % | ***** |
| GS Green Bond Short Dur P Cap EUR | LU1922483299 | Goldman Sachs AM B.V. | Oblig. Monde Diversifiees | 9 | 2 | 5,33 % | NC | 0,40 % | 0,18 % | 4,93 % | - | 1,20 % | 1,60 % | 3,73 % | - | **** |
| JPM IF Global High Yield D Acc EUR H | LU0115103029 | JPMorgan AM (Europe) | Oblig. Monde Ht Rendt | 6 | 3 | 7,47 % | NC | 0,85 % | 0,58 % | 6,62 % | 1,07 % | 1,20 % | 2,05 % | 5,42 % | -0,14 % | ** |
| M&G Lux Global Macro Bond Fd A EUR Acc | LU1670719613 | M&G Luxembourg SA | Oblig. Monde Diversifiees | 8 | 3 | 1,61 % | NC | 1,25 % | 0,58 % | 0,36 % | -0,76 % | 1,20 % | 2,45 % | -0,84 % | -1,95 % | * |
| SG Oblig Monde C | FR0010286765 | Societe Generale Gestion | Oblig. Monde Diversifiees | 6 | 3 | 4,77 % | NC | 1,10 % | 0,51 % | 3,67 % | -0,72 % | 1,20 % | 2,30 % | 2,47 % | -1,91 % | ** |
| OBLIGATIONS CONVERTIBLES | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Allianz Convertible Bond AT EUR | LU0706716387 | Allianz Global Investors GmbH | Oblig. Convertibles Europe | 8 | 2 | 7,52 % | NC | 1,10 % | 0,51 % | 6,42 % | 0,24 % | 1,20 % | 2,30 % | 5,22 % | -0,96 % | ** |
| Lazard Convertible Global RC EUR | FR0010858498 | Lazard Freres Gestion | Oblig. Convertibles Monde | 8 | 3 | 8,92 % | NC | 1,47 % | 0,67 % | 7,45 % | 3,81 % | 1,20 % | 2,67 % | 6,25 % | 2,56 % | * |
| FONDS MIXTES | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALLOCATION ÉQUILIBRÉE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Florinvest Equilibre SR C | FR0010268227 | Flornoy Ferri | Alloc Equilibree Europe | 6 | 3 | 10,96 % | NC | 2,39 % | 1,01 % | 8,57 % | 1,90 % | 1,20 % | 3,59 % | 7,37 % | 0,67 % | ** |
| JH Capital Balanced Fund A2 H EUR | IE0009514989 | Janus Henderson Investors Europe SA | Alloc Equilibree USD | 8 | 4 | 12,74 % | NC | 1,00 % | 0,81 % | 11,74 % | 4,68 % | 1,20 % | 2,20 % | 10,54 % | 3,43 % | *** |
| ALLOCATION FLEXIBLE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Acatis Value Event Fonds A | DE000AOX7541 | Acatis Investment | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 11,70 % | NC | 1,80 % | 0,55 % | 9,90 % | 6,10 % | 1,20 % | 3,00 % | 8,70 % | 4,82 % | **** |
| ADN Dynamic | FR0011829159 | Sapienta Gestion | Alloc Flexible Monde | 6 | 3 | 5,44 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | 3,44 % | 3,60 % | 1,20 % | 3,20 % | 2,24 % | 2,36 % | ** |
| BGF Global Allocation Fund E2 EUR | LU0171283533 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Alloc Flexible Monde | 6 | 3 | 17,01 % | NC | 1,50 % | 0,92 % | 15,51 % | 6,57 % | 1,20 % | 2,70 % | 14,31 % | 5,29 % | ** |
| BNP Paribas Social Et Solidaire Classic | FR0011870997 | BNP Paribas AM Europe | Alloc Flexible Europe | 8 | 3 | 6,29 % | NC | 0,80 % | 0,37 % | 5,49 % | -0,86 % | 1,20 % | 2,00 % | 4,29 % | -2,05 % | ** |
| Carmignac Multi Expertise A EUR Acc | FR0010149203 | Carmignac Gestion | Alloc Flexible Prudent Monde | 8 | 4 | 11,28 % | NC | 1,40 % | 0,42 % | 9,88 % | 2,19 % | 1,20 % | 2,60 % | 8,68 % | 0,96 % | ***** |
| Carmignac Patrimoine A EUR Acc | FR0010135103 | Carmignac Gestion | Alloc Flexible Prudent Monde | 8 | 3 | 8,56 % | NC | 1,50 % | 0,46 % | 7,06 % | 2,01 % | 1,20 % | 2,70 % | 5,86 % | 0,79 % | ***** |
| Carmignac Pf Emg Patrimoine A EUR Acc | LU052698954 | Carmignac Gestion Luxembourg | Alloc Flexible Prudent Monde | 8 | 3 | 3,38 % | NC | 1,50 % | 0,46 % | 1,88 % | 2,53 % | 1,20 % | 2,70 % | 0,68 % | 1,30 % | *** |
| Carmignac Pf Patrim Europe A EUR Acc | LU1744628287 | Carmignac Gestion Luxembourg | Alloc Flexible Prudent Europe | 8 | 3 | 8,80 % | NC | 1,50 % | 0,46 % | 7,30 % | 3,56 % | 1,20 % | 2,70 % | 6,10 % | 2,32 % | ** |
| Clartan Valeurs C | LU1100076550 | Clartan Associes | Alloc Flexible Monde | 8 | 4 | 9,11 % | NC | 1,80 % | 0,83 % | 7,31 % | 3,57 % | 1,20 % | 3,00 % | 6,11 % | 2,32 % | ***** |
| Constellation C | FR0011175199 | Financiere De L'Arc | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 10,57 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 9,07 % | 5,10 % | 1,20 % | 2,70 % | 7,87 % | 3,84 % | ** |
| CPR Croissance Reactive P | FR0010097683 | CPR AM | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 7,71 % | NC | 1,31 % | 0,89 % | 6,40 % | 2,55 % | 1,20 % | 2,51 % | 5,20 % | 1,32 % | *** |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantalys |
|---|----------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais (B) | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | |
| Die Swaene Patrimonio (C) | FR0007024518 | Vega IS | Alloc Flexible Monde | 6 | 3 | 10,65 % | NC | 2,24 % | 0,62 % | 8,41 % | 3,08 % | 1,20 % | 3,44 % | 7,21 % | 1,85 % | * |
| DNCA Invest Evolutif C EUR | LU2661119755 | DNCA Finance | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 15,49 % | NC | 2,20 % | 0,91 % | 13,29 % | - | 1,20 % | 3,40 % | 12,09 % | - | ***** |
| Dom Patrimoine R | FR0010854265 | Dom Finance | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 2,51 % | NC | 1,80 % | 0,90 % | 0,71 % | 1,40 % | 1,20 % | 3,00 % | -0,50 % | 0,18 % | **** |
| Dom Reflex C | FR0013032422 | Dom Finance | Alloc Flexible Monde | 8 | 2 | 4,68 % | NC | 1,50 % | 0,50 % | 3,18 % | 2,73 % | 1,20 % | 2,70 % | 1,98 % | 1,50 % | ***** |
| Dorval Convictions R | I FR0010557967 | Dorval AM | Alloc Flexible Europe | 8 | 4 | 7,34 % | NC | 1,60 % | 0,74 % | 5,74 % | 3,47 % | 1,20 % | 2,80 % | 4,54 % | 2,22 % | *** |
| EdR Fd Income Europe A EUR | I LU0992632538 | Edmond de Rothschild AM (Lux) | Alloc Flexible Prudent Europe | 8 | 3 | 6,88 % | NC | 1,30 % | 0,60 % | 5,58 % | 1,15 % | 1,20 % | 2,50 % | 4,38 % | -0,07 % | **** |
| ESK Exclusif A | FR0011993237 | Dom Finance | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 6,30 % | NC | 1,50 % | 0,75 % | 4,80 % | 4,78 % | 1,20 % | 2,70 % | 3,60 % | 3,52 % | ***** |
| Eurose C | FR0007051040 | DNCA Finance | Alloc Flexible Prudent Europe | 8 | 3 | 4,40 % | NC | 1,40 % | 0,58 % | 3,00 % | 2,15 % | 1,20 % | 2,60 % | 1,80 % | 0,93 % | ***** |
| First Eagle Amundi Inter Fd FHE EUR C | LU0433182689 | Amundi Luxembourg | Alloc Flexible Monde | 6 | 3 | 8,65 % | NC | 2,00 % | 1,38 % | 6,65 % | 2,15 % | 1,20 % | 3,20 % | 5,45 % | 0,92 % | **** |
| Garwin Flex C | FR0010785709 | Zenith AM | Alloc Flexible Monde | 6 | 3 | 12,67 % | NC | 1,95 % | 0,81 % | 10,72 % | 2,88 % | 1,20 % | 3,15 % | 9,52 % | 1,65 % | ** |
| Ginjer Actifs 360 A | FR0011153014 | Ginjer AM | Alloc Flexible Europe | 8 | 4 | 5,50 % | NC | 1,85 % | 0,78 % | 3,65 % | 5,51 % | 1,20 % | 3,05 % | 2,45 % | 4,25 % | **** |
| Gutenberg Patrimoine C | FR0010357509 | Gutenberg Finance | Alloc Flexible Europe | 8 | 3 | -8,92 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | -10,42 % | -5,51 % | 1,20 % | 2,70 % | -11,62 % | -6,65 % | * |
| JPM IF Global Income D Acc EUR | LU0740858492 | JPMorgan AM (Europe) | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 7,27 % | NC | 1,25 % | 0,74 % | 6,02 % | 0,96 % | 1,20 % | 2,45 % | 4,82 % | -0,25 % | ** |
| JPM IF Global Macro Opp D Acc EUR | LU0115098948 | JPMorgan AM (Europe) | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 6,96 % | NC | 1,25 % | 0,90 % | 5,71 % | 0,34 % | 1,20 % | 2,45 % | 4,51 % | -0,86 % | * |
| Keren Patrimoine C | FR0000980427 | Keren Finance | Alloc Flexible Prudent Europe | 8 | 3 | 8,16 % | NC | 1,50 % | 0,55 % | 6,66 % | 2,88 % | 1,20 % | 2,70 % | 5,46 % | 1,65 % | ***** |
| Lazard Patrimoine SRI RC EUR | I FR0012355139 | Lazard Frères Gestion | Alloc Flexible Prudent Monde | 8 | 3 | 3,77 % | NC | 1,38 % | 0,63 % | 2,39 % | 1,92 % | 1,20 % | 2,58 % | 1,19 % | 0,70 % | * |
| LFIS Vision Quant Global Alloc R | LU1813288351 | LFIS Capital | Alloc Flexible Europe | 8 | 3 | 1,21 % | NC | 1,20 % | 0,60 % | 0,01 % | 2,27 % | 1,20 % | 2,40 % | -1,19 % | 1,04 % | ***** |
| M&G Lux Optimal Income A EUR Acc | LU1670724373 | M&G Luxembourg SA | Alloc Flexible Prudent Monde | 8 | 3 | 0,82 % | NC | 1,25 % | 0,58 % | -0,43 % | -0,25 % | 1,20 % | 2,45 % | -1,63 % | -1,44 % | *** |
| Nordea 1 Stable Return Fund BP-EUR | LU0227384020 | Nordea Investment Funds SA | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 3,34 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 1,84 % | 0,84 % | 1,20 % | 2,70 % | 0,64 % | -0,37 % | * |
| NOVA Flexible AC | FR0011321298 | Amplegest | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 5,77 % | NC | 1,70 % | 0,78 % | 4,07 % | 0,56 % | 1,20 % | 2,90 % | 2,87 % | -0,64 % | - |
| ODDO BHF Exklusiv Polaris Balnc DRW-EUR | LU0319574272 | Oddo BHF AM Lux | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 9,35 % | NC | 1,40 % | 0,71 % | 7,95 % | 3,22 % | 1,20 % | 2,60 % | 6,75 % | 1,98 % | **** |
| ODDO BHF ProActif Europe CR-EUR | FR0010109165 | Oddo BHF AM France | Alloc Flexible Europe | 6 | 3 | 3,23 % | NC | 1,60 % | 0,81 % | 1,63 % | 0,68 % | 1,20 % | 2,80 % | 0,43 % | -0,53 % | ** |
| Patrimonium Fund R EUR Acc | LU1301027519 | Adepa AM SA | Alloc Flexible Monde | 6 | 4 | - | NC | - | - | - | - | 1,20 % | - | - | - | - |
| R-co Valor C EUR | FR0011253624 | Rothschild & Co AM | Alloc Flexible Monde | 8 | 4 | 18,16 % | NC | 1,45 % | 0,00 % | 16,71 % | 7,84 % | 1,20 % | 2,65 % | 15,51 % | 6,55 % | ***** |
| Richelieu Harmonies R | FR0000986846 | Richelieu Invest | Alloc Flexible Prudent Monde | 8 | 2 | 6,93 % | NC | 1,20 % | 0,55 % | 5,73 % | 1,79 % | 1,20 % | 2,40 % | 4,53 % | 0,57 % | **** |
| Sextant Grand Large A | FR0010286013 | Amiral Gestion | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 2,88 % | NC | 1,70 % | 0,63 % | 1,18 % | 1,28 % | 1,20 % | 2,90 % | -0,02 % | 0,07 % | **** |
| SICAV Echiquier Arty SRI A | I FR0010611293 | La Financière De L'Echiquier | Alloc Flexible Prudent Europe | 8 | 2 | 5,14 % | NC | 1,50 % | 0,62 % | 3,64 % | 2,03 % | 1,20 % | 2,70 % | 2,44 % | 0,80 % | **** |
| SLF (France) Multi Asset Moderate P | I FR0010308825 | Swiss Life Asset Managers France | Alloc Flexible Prudent Monde | 8 | 3 | 4,56 % | NC | 1,00 % | 0,46 % | 3,56 % | -0,01 % | 1,20 % | 2,20 % | 2,36 % | -1,21 % | * |
| Sunny Alpha Club R | FR0013220605 | Sunny AM | Alloc Flexible Monde | 8 | 4 | 2,98 % | NC | 2,00 % | 0,76 % | 0,98 % | 5,70 % | 1,20 % | 3,20 % | -0,22 % | 4,43 % | **** |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale nette | | Notation Quantalys |
|--|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais (B) | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | |
| Sycomore Partners P | FR0010738120 | Sycomore AM | Alloc Flexible Europe | 8 | 4 | -2,94 % | NC | 1,50 % | 0,84 % | -4,44 % | -0,64 % | 1,20 % | 2,70 % | -5,64 % | -1,83 % | ★ |
| Tailor Allocation Defensive C | FR0010487512 | Tailor AM | Alloc Flexible Prudent Europe | 8 | 3 | 7,07 % | NC | 1,10 % | 0,51 % | 5,97 % | 1,85 % | 1,20 % | 2,30 % | 4,77 % | 0,63 % | ★★★ |
| Tikehau International Cross Assets R Acc | LU2147879543 | Tikehau Investment Management | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 7,86 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 6,36 % | 1,53 % | 1,20 % | 2,70 % | 5,16 % | 0,31 % | ★★★★ |
| TOBAM Anti-Benchmark MA B1 EUR Acc | LU1899106907 | Tobam | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 10,31 % | NC | 1,45 % | 0,67 % | 8,86 % | -0,96 % | 1,20 % | 2,65 % | 7,66 % | -2,14 % | ★ |
| Varenne Global A EUR | LU2358389745 | Varenne Capital | Alloc Flexible Monde | 8 | 4 | 12,48 % | NC | 1,95 % | 0,76 % | 10,53 % | 6,97 % | 1,20 % | 3,15 % | 9,33 % | 5,68 % | ★★★ |
| Varenne Selection A EUR | FR0010392225 | Varenne Capital | Alloc Flexible Monde | 8 | 4 | -3,16 % | NC | 1,95 % | 0,76 % | -5,11 % | 6,39 % | 1,20 % | 3,15 % | -6,31 % | 5,12 % | ★ |
| Varenne Valeur A EUR Acc | LU2358392376 | Varenne Capital | Alloc Flexible Monde | 8 | 3 | 8,39 % | NC | 1,79 % | 0,76 % | 6,59 % | 5,74 % | 1,20 % | 2,99 % | 5,39 % | 4,47 % | ★★ |
| ALLOCATION OFFENSIVE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Lazard Patrimoine Croissance C | FR0000292302 | Lazard Freres Gestion | Alloc Offensive Monde | 8 | 3 | 6,17 % | NC | 1,48 % | 0,68 % | 4,69 % | 5,11 % | 1,20 % | 2,68 % | 3,49 % | 3,85 % | ★★ |
| ALLOCATION PRUDENTE | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Clartan Patrimoine C | LU1100077442 | Clartan Associes | Alloc Prudente Europe | 8 | 2 | 4,59 % | NC | 0,90 % | 0,41 % | 3,69 % | 0,62 % | 1,20 % | 2,10 % | 2,49 % | -0,59 % | ★★★★ |
| Nova Patrimoine AC | FR0010905661 | Amplegest | Alloc Prudente Monde | 8 | 2 | 7,31 % | NC | 1,50 % | 0,55 % | 5,81 % | 2,03 % | 1,20 % | 2,70 % | 4,61 % | 0,80 % | - |
| Trusteam Optimum R | ● FR0007072160 | Auris Gestion | Alloc Prudente Europe | 8 | 2 | 6,16 % | NC | 1,20 % | 0,55 % | 4,96 % | 0,96 % | 1,20 % | 2,40 % | 3,76 % | -0,25 % | ★★★★ |

FONDS IMMOBILIERS

SC/SCI

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|-----------|-----|---|---|--------|----|--------|--------|---------|---|--------|--------|---------|---|---|
| Perial Euro Carbone A | ● FR0014002MX7 | Perial AM | SCI | 9 | 3 | 0,35 % | NC | 1,40 % | 0,70 % | -1,05 % | - | 1,20 % | 2,60 % | -2,25 % | - | - |
| SC Pythagore | FR0014000F47 | Theoreim | SCI | 8 | 3 | 1,62 % | NC | 1,60 % | 0,70 % | 0,02 % | - | 1,20 % | 2,80 % | -1,18 % | - | - |

SCPI

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|------------------|-----------|---|---|---|----|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---|---|
| Ficommerce | ● ESCA00007976 | Fiducial Gerance | Commerces | 8 | 3 | - | NC | 0,00 % | 0,00 % | - | - | 1,20 % | 1,20 % | - | - | - |
| Perial O ₂ | ● ESCA00007986 | Perial AM | Bureaux | 9 | 4 | - | NC | 0,00 % | 0,00 % | - | - | 1,20 % | 1,20 % | - | - | - |

FONDS SPÉCULATIFS

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------------|---|---|---------|----|--------|--------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|------|
| Alken Absolute Return Europe A | LU0572586591 | AFFM SA | Perf. abs. euro Long/Short | 8 | 3 | 10,75 % | NC | 2,10 % | 0,97 % | 8,65 % | 3,13 % | 1,20 % | 3,30 % | 7,45 % | 1,89 % | ★★★★ |
| BDL Durandal B | LU1891683903 | BDL Capital Management | Perf. abs. euro Market Neutral | 8 | 2 | 3,85 % | NC | 1,50 % | 0,55 % | 2,35 % | 0,16 % | 1,20 % | 2,70 % | 1,15 % | -1,04 % | ★★ |
| BDL Rempart C | FR0010174144 | BDL Capital Management | Perf. abs. euro Long/Short | 8 | 3 | -0,56 % | NC | 2,25 % | 0,92 % | -2,81 % | 5,16 % | 1,20 % | 3,45 % | -4,01 % | 3,90 % | ★★★★ |
| BNY Mellon Gbl Real Ret (EUR) EUR A | IE00B4Z6HC18 | BNY Mellon Fund Management Lux | Perf. abs. euro multi classe actifs | 8 | 3 | 8,05 % | NC | 1,50 % | 0,69 % | 6,55 % | 1,41 % | 1,20 % | 2,70 % | 5,35 % | 0,19 % | ★★ |
| Carmignac Absolut Return Europ A Acc | FR0010149179 | Carmignac Gestion | Perf. abs. euro Long/Short | 8 | 3 | 5,48 % | NC | 1,90 % | 0,58 % | 3,58 % | 2,81 % | 1,20 % | 3,10 % | 2,38 % | 1,57 % | ★★ |
| DNCA Invest Alpha Bonds B EUR | LU1694789535 | DNCA Finance | Perf. abs. euro taux | 8 | 2 | 5,03 % | NC | 1,40 % | 0,58 % | 3,63 % | 3,54 % | 1,20 % | 2,60 % | 2,43 % | 2,30 % | ★★★★ |
| Eleva Abs Return Europe Fd A2 EUR Acc | LU1920211973 | Eleva Capital | Perf. abs. euro Long/Short | 8 | 2 | 9,65 % | NC | 2,20 % | 1,01 % | 7,45 % | 4,50 % | 1,20 % | 3,40 % | 6,25 % | 3,25 % | ★★★★ |

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

SÉLECTION PREMIUM

| Nom de l'unité de compte | ISIN | Gestionnaire | Catégorie | Article SFDR | Risque SRI (1 à 7) | Performance annuelle brute de l'unité de compte | | Frais de gestion de l'unité de compte | | Performance annuelle nette de l'unité de compte | | Frais de gestion du contrat* | Frais totaux dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) (B+C) | Performance finale nette | | Notation Quantalys |
|----------------------------------|--------------|----------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------|
| | | | | | | 2024 (A) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | Taux de frais (B) | Dont frais rétrocédés | 2024 (A-B) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | | | 2024 (A-B-C) | Moyenne annualisée sur 5 ans (2024/2019) | |
| Moneta Long Short R | FR0010871830 | Moneta AM | Perf. abs. euro Long/Short | 8 | 3 | 3,91 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | 1,91 % | 2,21 % | 1,20 % | 3,20 % | 0,71 % | 0,98 % | **** |
| Nordea 1 Alpha 10 MA Fund BP-EUR | LU0445386369 | Nordea Investment Funds SA | Perf. abs. euro multi classe actifs | 6 | 4 | -1,25 % | NC | 1,70 % | 0,78 % | -2,95 % | 0,94 % | 1,20 % | 2,90 % | -4,15 % | -0,27 % | * |
| Ouessant P | FR0011540558 | Vivienne Investissement | Perf. abs. euro multi classe actifs | 8 | 3 | -2,69 % | NC | 2,00 % | 0,92 % | -4,69 % | -2,52 % | 1,20 % | 3,20 % | -5,89 % | -3,69 % | ** |
| Pictet TR-Atlas P EUR Acc | LU1433232854 | Pictet AM (Europe) SA | Perf. abs. euro Long/Short | 6 | 2 | 10,11 % | NC | 1,60 % | 0,74 % | 8,51 % | 4,55 % | 1,20 % | 2,80 % | 7,31 % | 3,30 % | ***** |

AUTRES FONDS

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--------------|---------------|----------------------|---|---|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---|
| Ofi Invest Precious Metals R | FR0011170182 | Ofi Invest AM | Mat. Prem. Physiques | 8 | 5 | 8,19 % | NC | 1,45 % | 0,67 % | 6,74 % | 0,84 % | 1,20 % | 2,65 % | 5,54 % | -0,37 % | - |
|------------------------------|--------------|---------------|----------------------|---|---|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---|

FONDS EUROS AFI-ESCA

Pour 2024, le taux de revalorisation attribué, net de frais de gestion et brut de prélèvements sociaux, est compris entre 2,60 % et 4,10 % (selon conditions de l'opération « Taux Majoré »). Le détail des frais de gestion des contrats est disponible sur le site afi-esca.com. Le taux de prélèvements sociaux au 31/12/2024 est de 17,2 %.

* Dans le cadre de l'option gestion pilotée proposée sur certains contrats, des frais de gestion supplémentaires de 1 point sont à prévoir pour les unités de compte concernées.

NC : non connue

FOCUS SCPI

| Nom de la SCPI | ISIN Compagnie* | ISIN Quantalys* | Gestionnaire | Taux de distribution 2024** | Variation du prix de référence*** |
|-----------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| Ficommerce | ESCA00007976 | QUA00006537 | Fiducial Gérance | 5,07 % | - |
| Perial O ₂ | ESCA00007986 | SCPI00001959 | Perial AM | 4,91 % | - |

*ISIN Compagnie : visible dans les outils digitaux et l'ensemble de la documentation

ISIN Quantalys : visible dans "Performance des UC" (extranet) et "Suivi des UC (site internet)

**Le "Taux de distribution" est la division du dividende brut avant fiscalité (y compris prélèvement libératoire et autre fiscalité payée par la SCPI pour le compte de l'associé au titre de l'année - fiscalité étrangère, impôt sur les plus-value) par le prix de référence.

***Le prix de référence est le prix au 01/01 pour les SCPI à capital variable et le prix moyen annuel n-1 pour les SCPI à capital fixe.

La variation du prix de référence se détermine par la division de l'écart entre le prix de l'année n et le prix de l'année n-1 par le prix de référence de l'année n-1.

Les données présentées sont calculées comme suit : division de l'écart de prix acquéreur moyen de l'année n et le prix acquéreur moyen de l'année n-1 par le prix de part acquéreur moyen de l'année n-1.

FOCUS FONDS ETF

Un ETF (Exchange Traded Fund) est un OPCVM (SICAV ou FCP) qui a pour objectif de répliquer la performance à la hausse comme à la baisse de son indice de référence, le plus fidèlement possible, sans chercher à le battre.

Ces fonds bénéficient de frais réduits.

Les ETF sont associés à la gestion passive, à l'inverse de la gestion active qui a pour objectif de surperformer un marché.

| Nom du support | ISIN | Catégorie | Indice de référence | Performance annuelle brute du support au 01/01/2025 | Frais de gestion du support |
|---|--------------|--|--|---|-----------------------------|
| Amundi Core CAC 40 UCITS ETF | FR0013380607 | Actions France | CAC 40 Gross Total Return (DBR) | 0,93 % | 0,25 % |
| Amundi PEA MSCI China ESG Leaders UE Acc | FR0011871078 | Actions Chine | MSCI China Index Net Total Return (DNR) | 17,80 % | 0,65 % |
| Amundi PEA Nasdaq 100 UCITS ETF Acc | FR0011871110 | Actions Etats-Unis Growth | NASDAQ-100 TM Net Total Return (DNR) | 33,88 % | 0,30 % |
| Amundi PEA S&P 500 UCITS ETF Acc | FR0011871128 | Actions Etats-Unis | S&P 500 Net Total Return (DNR) | 33,00 % | 0,15 % |
| Amundi STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF - Acc | LU1834983477 | Actions Sectorielles Services Financiers | STOXX® Europe 600 Banks Net Total Return | 33,04 % | 0,20 % |

SFDR

Le règlement Disclosure ou SFDR entré en application le 10 mars 2021, impose aux acteurs financiers de nouvelles obligations de reporting, inspirées de l'Article 173 de la loi de transition énergétique française de 2015.

Il vise à fournir plus de transparence en termes de responsabilité environnementale et sociale au sein des marchés financiers, à travers notamment la fourniture d'informations en matière de durabilité sur les produits.

Objectifs :

- Assurer un alignement entre les documents commerciaux et la réalité des pratiques,
- Assurer la comparabilité des produits en ces termes et permettre d'orienter les investissements privés vers des investissements plus responsables.

La réglementation SFDR demande de définir la classification de chaque produit d'investissement en fonction de ses caractéristiques. Il s'agit d'une classification par article, comme suit :

Article 6 concerne les produits financiers qui ne font pas la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui n'ont pas un objectif d'investissement durable et qui ne répondent pas à la définition des articles 8 et 9.

Article 8 concerne les produits qui promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance.

Article 9 concerne les produits financiers qui poursuivent un objectif d'investissement durable.

FOCUS UNITÉS DE COMPTE LABELLISÉES

| | |
|---|--|
|  | <p>Label français pour l'Investissement Socialement Responsable. Il cherche à concilier performance économique, impact social et impact environnemental en finançant les entreprises qui contribuent au développement durable.</p> <p>Le label ISR, attribué au terme d'un processus strict de labellisation mené par des organismes indépendants, constitue un repère unique pour les épargnants souhaitant participer à une économie responsable et durable.</p> |
|  | <p>Label français qui garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Il s'adresse aux acteurs financiers qui agissent au service du bien commun grâce à des pratiques transparentes et durables. Le label a la particularité d'exclure les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans les énergies fossiles.</p> |
|  | <p>Label français de la finance solidaire. Il assure que l'épargne contribue réellement au financement d'activités génératrices d'utilité sociale et/ou environnementale et atteste de l'engagement de l'intermédiaire financier à donner une information fiable et les activités soutenues.</p> |
|  | <p>Label belge développé par FEBELFIN, pour garantir la clarté et la transparence autour des investissements durables (définir des exigences minimales pour les produits financiers durables) et prévenir le greenwashing (écoblanchiment).</p> |
|  | <p>Label français qui vient reconnaître les fonds qui s'engagent à mobiliser rapidement des ressources nouvelles pour soutenir les fonds propres et quasi propres des entreprises françaises (PME et ETI) cotées ou non. L'objectif est d'orienter l'épargne des épargnants et des investisseurs professionnels vers ces placements qui répondent aux besoins de financements de l'économie française consécutifs de la crise sanitaire.</p> |
|  | <p>FNG Siegel, forum pour l'investissement responsable allemand. Critères de transparence et de qualité (analyse ESG d'au moins 90 % des actifs d'un portefeuille).</p> |
|  | <p>Label luxembourgeois exigeant qu'au moins 75% du total des actifs du fonds soient investis dans des secteurs liés à l'environnement.</p> |
|  | <p>Le Bureau des affaires de désarmement appuie les efforts multilatéraux visant à atteindre l'objectif ultime d'un désarmement général et complet sous un contrôle international strict et efficace. Traité sur l'interdiction des armes nucléaires (Treaty on the prohibition of nuclear weapons).</p> |

FOCUS UNITÉS DE COMPTE LABELLISÉES

| Nom du support | ISIN |  |  |  |  |  |  |  | SFDR | Risque SRI | Catégorie |
|--|--------------|---|---|--|---|---|---|---|-----------|------------|--------------------------|
| Allianz Europe Equity SRI AT EUR | LU0542502314 | | | | ● | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Allianz Valeurs Durables RC EUR | FR0000017329 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Amplegest Pricing Power AC | FR0010375600 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Amundi Actions France Select P-C | FR0000944696 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Amundi Actions USA Responsable P-C | FR0010153320 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Amérique du Nord |
| Arkea Global Green Bonds P | FR0007394846 | | ● | | | | | | Article 9 | 3 | Obligataire Monde |
| AXA Aedificandi A Acc | FR0000172041 | ● | | | | | | | Article 8 | 5 | Actions sectorielles |
| BNP Paribas Aqua Classic | FR0010668145 | ● | | | | | | | Article 9 | 4 | Actions sectorielles |
| BNP Paribas Social Et Solidaire Classic | FR0011870997 | | ● | | | | | | Article 8 | 3 | Allocation Flexible |
| BNPP Climate Change Classic EUR Acc | LU0406802339 | ● | | | ● | | | | Article 9 | 4 | Actions sectorielles |
| BSO Bio Sante C | FR0007005764 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions sectorielles |
| BSO France P | FR0007478557 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Candriam Equities L Europ Inn N EUR Acc | LU0344046312 | ● | | | ● | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Carmignac Emergents A EUR Acc | FR0010149302 | ● | | | ● | | | | Article 9 | 4 | Actions Pays Emergents |
| Carmignac Pf Emg Patrimoine A EUR Acc | LU0592698954 | ● | | | | | | | Article 8 | 3 | Allocation Flexible |
| Carmignac Pf Flexible Bond A EUR Acc | LU0336084032 | ● | | | ● | | | | Article 8 | 2 | Obligataire Euro |
| Carmignac Pf Grande Europe A EUR Acc | LU0099161993 | ● | | | ● | | | | Article 9 | 4 | Actions Europe |
| Carmignac Pf Patrim Europe A EUR Acc | LU1744628287 | ● | | | ● | | | | Article 8 | 3 | Allocation Flexible |
| CG Nouvelle Asie C | FR0007450002 | | | | | ● | | | Article 8 | 4 | Actions Pays Emergents |
| Comgest Growth America R EUR Acc | IE00B6X2JP23 | | | | | ● | | | Article 8 | 4 | Actions Amérique du Nord |
| Comgest Monde C | FR0000284689 | | | | | ● | | | Article 8 | 4 | Actions Monde |
| Comgest Renaissance Europe C | FR0000295230 | | | | | ● | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| DNCA Invest Value Europe B EUR | LU0284396289 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Dorval Convictions R | FR0010557967 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Allocation Flexible |
| Echiquier Agenor Mid Cap Europe | FR0010321810 | ● | | | ● | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Echiquier Major SRI Growth Europe A | FR0010321828 | ● | | | ● | | ● | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Edr Fd Healthcare A EUR | LU1160356009 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions sectorielles |
| Edr Fd Income Europe A EUR | LU0992632538 | ● | | | | | | | Article 8 | 3 | Allocation Flexible |
| Eifel NOVA Europe ISR A EUR | FR0011585520 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Ficommerce | ESCA00007976 | ● | | | | | | | Article 8 | 3 | SCPI |
| GemEquity R | FR0011268705 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Pays Emergents |
| GS Green Bond Short Dur P Cap EUR | LU1922483299 | | ● | | ● | | | | Article 9 | 2 | Obligataire Monde |
| Immobilier 21 AC | FR0010541821 | ● | | | | | | | Article 8 | 5 | Actions sectorielles |
| La Francaise Rendement Gbal 2028 RC EUR | FR0013439403 | ● | | | | | | | Article 8 | 2 | Obligataire Euro |
| Lazard Alpha Euro SRI R | FR0010830240 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Lazard Patrimoine SRI RC EUR | FR0012355139 | ● | | | | | | | Article 8 | 3 | Allocation Flexible |
| LF Lux Infl Pt Cb Impct Global R EUR Acc | LU1744646933 | ● | ● | | | | ● | | Article 9 | 4 | Actions sectorielles |
| M&G Lux Glb Sust Paris Aligned A EUR Acc | LU1670715207 | ● | | | | | | | Article 9 | 4 | Actions Monde |
| Magellan C | FR0000292278 | | | | ● | | | | Article 8 | 4 | Actions Pays Emergents |
| MainFirst - Germany Fund A | LU0390221256 | | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Mandarine Equity Income R | FR0010396382 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Mandarine Impact Green Bonds R | FR0013430626 | ● | ● | | | | | | Article 9 | 2 | Obligataire Euro |
| Mandarine Premium Europe R | FR0010687749 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Mandarine Unique Small&Mid Caps Europe R | LU0489687243 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Moneta Multi Caps C | FR0010298596 | | | | | | | ● | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| NIF Lux I Them AI and Robot R/A EUR | LU1951200481 | ● | | | ● | | | | Article 8 | 5 | Actions sectorielles |
| NIF Lux I Them Safety R/A EUR | LU1951225553 | ● | | | | | | | Article 9 | 5 | Actions Monde |
| NIF Lux I Themat Meta R/A EUR | LU1951204046 | ● | | | | | | | Article 8 | 5 | Actions Monde |
| NIF Lux I Thematics Water R/A EUR | LU1951229035 | ● | | | | | | | Article 9 | 4 | Actions sectorielles |
| ODDO BHF Avenir CR-EUR | FR0000989899 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| ODDO BHF Avenir Europe CR-EUR Acc | FR0000974149 | ● | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| ODDO BHF Generation CR-EUR | FR0010574434 | ● | | | | | | | Article 8 | 5 | Actions Europe |
| Ostrum SRI Crossover L | FR0011350685 | ● | | | | | | | Article 8 | 2 | Obligataire Euro |
| Perial Euro Carbone A | FR0014002MX7 | ● | | | | | | | Article 9 | 3 | SC/SCI |
| Perial O2 | ESCA00007986 | ● | | | | | | | Article 9 | 4 | SCPI |

SÉLECTION PREMIUM

| Nom du support | ISIN | Label ISR | GREENFIN LABEL FRANCE FINANCE Verte | label finansol. | EUROPEAN SUSTAINABILITY - TOWARDS SUSTAINABLE FINANCIAL MARKETS | ESG LUXFLAG Label | ENGAGE labelReliance | UN | SFDR | Risque SRI | Catégorie | |
|--|--------------|-----------|--|-----------------|---|----------------------|-------------------------|----|------|------------|-----------|----------------------|
| Pictet - Gbl Megatrend Select P EUR Acc | LU0386882277 | | | | ● | | | | ● | Article 8 | 4 | Actions Monde |
| Pictet Biotech P EUR Acc | LU0255977455 | | | | ● | | | | ● | Article 9 | 5 | Actions sectorielles |
| Pictet Digital P EUR Acc | LU0340554913 | | | | ● | | | | ● | Article 8 | 5 | Actions Monde |
| Pictet Gbl Env Opp P EUR Acc | LU0503631714 | | | | ● | | ● | | ● | Article 9 | 4 | Actions sectorielles |
| Pictet Robotics P EUR Acc | LU1279334210 | | | | ● | | | | ● | Article 8 | 5 | Actions sectorielles |
| Pluvalca Disruptive Opportunities A | FR0013076528 | ● | | | | | | | | Article 8 | 5 | Actions Europe |
| SFS - Sycomore Europe Eco Sol R EUR | LU1183791794 | ● | ● | | ● | | ● | | | Article 9 | 4 | Actions Europe |
| SICAV Echiquier Arty SRI A | FR0010611293 | ● | | | | | | | | Article 8 | 2 | Allocation Flexible |
| SLF (France) Multi Asset Moderate P | FR0010308825 | ● | | | | | | | | Article 8 | 3 | Allocation Flexible |
| Stratégie Euro Dividendes Responsable P | FR0010283838 | ● | | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| Stratégie Europe Valeurs Responsables P | FR0010237503 | ● | | | | | | | | Article 8 | 4 | Actions Europe |
| TF Global Client Focus R | FR001400BY52 | ● | | | | | | | | Article 9 | 4 | Actions Monde |
| Tikehau Equity Selection R-Acc-EUR | FR0012127389 | | | | | ● | | | | Article 8 | 4 | Actions Monde |
| Tikehau European High Yield R-Acc-EUR | FR0010460493 | | | | | ● | | | | Article 8 | 3 | Obligataire Europe |
| Tikehau International Cross Assets R Acc | LU2147879543 | | | | | ● | | | | Article 8 | 3 | Allocation Flexible |
| TOBAM Anti-Benchmark MA B1 EUR Acc | LU1899106907 | | | | | ● | | | | Article 8 | 3 | Allocation Flexible |
| Tocqueville Environnement ISR C | FR0010748368 | ● | ● | | | | | | | Article 9 | 5 | Actions sectorielles |
| Trusteam Optimum R | FR0007072160 | ● | | | | | | | | Article 8 | 2 | Allocation Prudente |

Répartition des unités de compte selon l'article SFDR

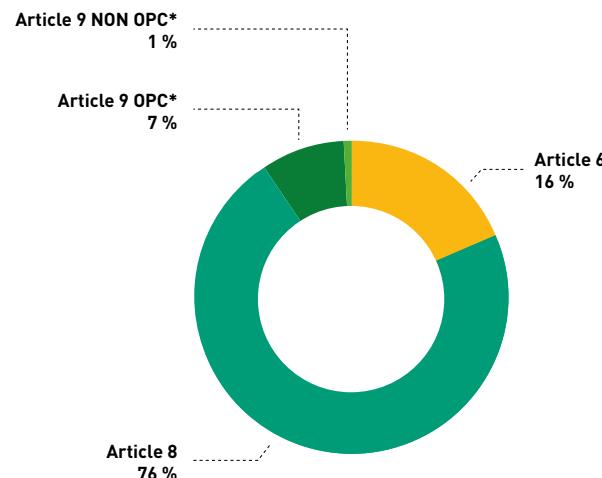
| Article SFDR | nombre d'unités de compte | proportion d'unités de compte |
|---------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Article 6 | 36 | 16 % |
| Article 8 | 176 | 76 % |
| Article 9 OPC* | 17 | 7 % |
| Article 9 NON OPC** | 2 | 1 % |
| TOTAL UC | 231 | 100 % |

* OPC : Organismes de placements collectifs.

Catégories concernées ici : Obligations Europe, Obligations monde, Gestion décorrélée, Mixtes Europe, Mixtes monde, Actions Europe, Actions monde, Actions US, Actions Asie, Actions Japon, Actions pays émergents

** Non OPC : Unités de compte qui ne sont pas des organismes de placement collectifs.

Catégories concernées ici : SC/SCI, SCPI



DÉFINITIONS DES CATÉGORIES

| Catégories | Définitions |
|---------------------------------|--|
| ACTIONS AMÉRIQUE DU NORD | |
| Act. États-Unis | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés des États-Unis, avec une part prépondérante de grandes capitalisations, sans favoriser un style de gestion particulier (Growth ou Value) dans leur prospectus. |
| Act. États-Unis Growth | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés des États-Unis et se réclament dans le prospectus du style Croissance/Growth (achat de valeurs considérées sous-évaluées au regard de leur croissance escomptée du CA et/ou des résultats). |
| Act. États-Unis Ptes/Moy Cap | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de petites et moyennes capitalisations des États-Unis. |
| ACTIONS ASIE | |
| Act. Asie Pac hors Japon | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés de pays de la zone Asie-Pacifique à l'exclusion des actions de sociétés japonaises. |
| Act. Japon | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés japonaises, avec une part prépondérante de grandes capitalisations. |
| ACTIONS BEAR | |
| Act. Bear | Les fonds de cette catégorie visent à obtenir une performance inverse à celle de leur indice de référence : quand l'indice baisse de 10%, le fonds est géré en sorte de monter de 10%. Quand l'indice de référence du fonds monte de 10%, le fonds baisse de 10%. Les fonds actions bear servent à tirer profit de la baisse des marchés actions. |
| ACTIONS EUROPE | |
| Act. Allemagne | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés allemandes, avec une part prépondérante de grandes capitalisations. |
| Act. Europe | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés de plusieurs pays d'Europe ou de l'Europe entière (pays de la zone euro + pays hors zone euro comme le Danemark, la Norvège, le Royaume-Uni, la Suède, la Suisse), avec une part prépondérante de grandes capitalisations, sans favoriser un style de gestion particulier (Growth ou Value) dans leur prospectus. |
| Act. Europe Growth | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés de plusieurs pays d'Europe ou de l'Europe entière (pays de la zone euro + pays hors zone euro comme le Danemark, la Norvège, le Royaume-Uni, la Suède, la Suisse ou les pays d'Europe de l'Est), avec une part prépondérante de grandes capitalisations, et se réclament dans le prospectus du style Croissance/Growth (achat de valeurs considérées sous-évaluées au regard de leur croissance escomptée du CA et/ou des résultats). |
| Act. Europe Ptes/Moy Cap | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de petites et moyennes capitalisations de plusieurs pays d'Europe ou de l'Europe entière (pays de la zone euro + pays hors zone euro comme le Danemark, la Norvège, le Royaume-Uni, la Suède, la Suisse). |
| Act. Europe Value | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés de plusieurs pays d'Europe ou de l'Europe entière (pays de la zone euro + pays hors zone euro comme le Danemark, la Norvège, le Royaume-Uni, la Suède, la Suisse ou pays d'Europe de l'Est) et se réclament dans le prospectus du style Valeur/Value (achat de valeurs considérées sous-évaluées au regard de leurs multiples cours/cash flow ou cours/actif net, et/ou du rendement du dividende). |
| Act. France | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés françaises, avec une part prépondérante de grandes capitalisations, sans favoriser un style de gestion particulier (Growth ou Value) dans leur prospectus. |
| Act. France Ptes/Moy Cap | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de petites et moyennes capitalisations françaises. |
| Act. Pays Nordiques | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions d'un ou plusieurs pays d'Europe du Nord (Danemark, Finlande, Norvège, Suède). |
| Act. Zone Euro | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés de la Zone Euro (Allemagne, Autriche, Belgique, Espagne, Finlande, France, Grèce, Irlande, Italie, Luxembourg, Pays-Bas, Portugal), avec une part prépondérante de grandes capitalisations, sans favoriser un style de gestion particulier (Growth ou Value) dans leur prospectus. |
| Act. Zone Euro Ptes/Moy Cap | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de petites et moyennes capitalisations de la Zone Euro (Allemagne, Autriche, Belgique, Espagne, Finlande, France, Grèce, Irlande, Italie, Luxembourg, Pays-Bas, Portugal). |
| Act. Zone Euro Value | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés de la Zone Euro (Allemagne, Autriche, Belgique, Espagne, Finlande, France, Grèce, Irlande, Italie, Luxembourg, Pays-Bas, Portugal) et se réclament dans le prospectus du style Valeur/Value (achat de valeurs considérées sous-évaluées au regard de leurs multiples cours/cash flow ou cours/actif net, et/ou du rendement du dividende). |
| ACTIONS MONDE | |
| Act. Monde | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions du monde entier avec une part prépondérante de grandes capitalisations, sans favoriser un style de gestion particulier (Growth ou Value) dans leur prospectus. |
| Act. Monde Growth | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions du monde entier et se réclament dans le prospectus du style Croissance/Growth (achat de valeurs considérées sous-évaluées au regard de la croissance attendue de leur CA et/ou de leurs résultats). |
| Act. Monde Ptes/Moy Cap | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de petites et moyennes capitalisations du monde entier. |
| Act. Monde Value | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions du monde entier et se réclament dans le prospectus du style Valeur/Value (achat de valeurs considérées sous-évaluées au regard de leurs multiples cours/cash flow ou cours/actif net, et/ou du rendement du dividende). |

DÉFINITIONS DES CATÉGORIES

| Catégories | Définitions |
|-------------------------------|--|
| ACTIONS PAYS ÉMERGENTS | |
| Act. Brésil | Les fonds de cette catégorie investissent dans les actions de sociétés cotées au Brésil. Les actions des sociétés des pays émergents sont généralement plus volatiles que les actions des sociétés des pays développés. |
| Act. Chine | Les fonds de cette catégorie investissent dans les actions de sociétés cotées en Chine. Les actions des sociétés des pays émergents sont généralement plus volatiles que les actions des sociétés des pays développés. |
| Act. Grande Chine | Les fonds de cette catégorie investissent dans les actions de sociétés cotées en Chine, à Taiwan, à Hong Kong ou à Singapour, à l'exclusion des fonds investissant dans les actions d'un seul de ces 4 pays. Les actions des sociétés des pays émergents sont généralement plus volatiles que les actions des sociétés des pays développés. |
| Act. Inde | Les fonds de cette catégorie investissent dans les actions de sociétés cotées en Inde. Les actions des sociétés des pays émergents sont généralement plus volatiles que les actions des sociétés des pays développés. |
| Act. Pays Emerg. Am. Sud | Les fonds de cette catégorie investissent dans les actions de sociétés d'un ou plusieurs pays émergents d'Amérique du Sud. Les actions des sociétés des pays émergents sont généralement plus volatiles que les actions des sociétés des pays développés. |
| Act. Pays Emerg. Asie | Les fonds de cette catégorie investissent dans les actions de sociétés de plusieurs pays émergents d'Asie. Les actions des sociétés des pays émergents sont généralement plus volatiles que les actions des sociétés des pays développés. |
| Act. Pays Emerg. Monde | Les fonds de cette catégorie investissent dans les actions de sociétés de pays émergents du monde entier. Les actions des sociétés des pays émergents sont généralement plus volatiles que les actions des sociétés des pays développés. |
| ACTIONS SECTORIELLES | |
| Act. Sect. Biotech | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions du secteur des biotechnologies. Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Conso | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions du secteur de la consommation (soit dans les valeurs liées à la consommation de base, soit dans des valeurs liées à la consommation discrétionnaire, secteur du luxe compris, soit dans les valeurs d'un secteur particulier lié à la consommation en général comme la distribution). Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Environnement | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions d'un ou plusieurs secteurs liés à l'environnement : il peut s'agir de valeurs liées au thème des énergies renouvelables, de l'eau, du recyclage, des biocarburants. Attention, cette catégorie regroupe des fonds pouvant avoir des orientations très différentes. Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Immobilier Europe | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés du secteur de l'immobilier en Europe. Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Or | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions du secteur de l'or et des métaux précieux. Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Santé-Pharmacie | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés des secteurs de la santé et de la pharmacie. Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Serv. Collect. | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés du secteur des Services aux Collectivités. Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Serv. Financiers | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés du secteur des services financiers (banques, compagnies d'assurance, etc.). Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Technologies | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés du secteur des technologies. Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| Act. Sect. Telecom | Les fonds de cette catégorie investissent dans des actions de sociétés du secteur télécom. Un portefeuille composé d'actions d'un seul secteur est généralement plus volatil qu'un portefeuille diversifié en termes d'exposition sectorielle. |
| ALLOCATIONS D'ACTIFS | |
| Alloc. Prudente Monde | Fonds libellés en euro, exposés à hauteur d'environ 75 % à des produits de taux et à hauteur d'environ 25 % à des actions du monde entier. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que l'euro. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions cotées dans une devise autre que l'euro (USD, GBP, CHF, JPY, CAD, AUD, NOK, SEK, etc.). |
| Alloc. Flexible Monde | Fonds libellés en euro, exposés à des produits de taux et à des actions du monde entier, dans des proportions pouvant varier considérablement (parfois de 0 à 100%) selon les anticipations de l'équipe de gestion. Quand celle-ci est positive sur les marchés d'actions, la poche actions peut représenter jusqu'à 100 % du portefeuille pour bénéficier à plein de la hausse, quand elle est négative sur les marchés d'actions, la poche taux peut représenter jusqu'à 100 % du portefeuille pour protéger celui-ci de la baisse attendue des marchés actions. Certains fonds de cette catégorie peuvent avoir une limite haute pour la poche actions inférieure à 100 %. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que l'euro. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions cotées dans une devise autre que l'euro (USD, GBP, CHF, JPY, CAD, AUD, NOK, SEK, etc.). |
| Alloc. Flexible Europe | Fonds libellés en euro, exposés à des produits de taux et à des actions européennes, dans des proportions pouvant varier considérablement (parfois de 0 à 100%) selon les anticipations de l'équipe de gestion. Quand celle-ci est positive sur les marchés d'actions, la poche actions peut représenter jusqu'à 100 % du portefeuille pour bénéficier à plein de la hausse, quand elle est négative sur les marchés d'actions, la poche taux peut représenter jusqu'à 100 % du portefeuille pour protéger celui-ci de la baisse attendue des marchés actions. Certains fonds de cette catégorie peuvent avoir une limite haute pour la poche actions inférieure à 100 %. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que l'euro. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions européennes cotées dans une devise autre que l'euro (GBP, CHF, NOK, SEK, etc.). |

| Catégories | Définitions |
|-------------------------------------|---|
| Alloc. Flexible Prudent Monde | Fonds libellés en euro, exposés à des produits de taux et à des actions du monde entier, dans des proportions pouvant varier selon le type de produit entre 0% et 100% selon les anticipations de l'équipe de gestion. Quand celle-ci est positive sur les marchés d'actions, la poche actions peut représenter jusqu'à 50% du portefeuille pour bénéficier en partie des hausses, quand elle est négative sur les marchés d'actions, la poche taux peut représenter jusqu'à 100% du portefeuille pour protéger celui-ci de la baisse attendue des marchés actions. Certains fonds de cette catégorie peuvent avoir une limite haute pour la poche actions inférieure à 50%. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que l'euro. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions cotées dans une devise autre que l'euro (USD, GBP, CHF, JPY, CAD, AUD, NOK, SEK, etc.). |
| Alloc. Flexible Prudent Europe | Fonds libellés en euro, exposés à des produits de taux et à des actions du monde entier, dans des proportions pouvant varier selon le type de produit entre 0% et 100% selon les anticipations de l'équipe de gestion. Quand celle-ci est positive sur les marchés d'actions, la poche actions peut représenter jusqu'à 50% du portefeuille pour bénéficier en partie des hausses, quand elle est négative sur les marchés d'actions, la poche taux peut représenter jusqu'à 100% du portefeuille pour protéger celui-ci de la baisse attendue des marchés actions. Certains fonds de cette catégorie peuvent avoir une limite haute pour la poche actions inférieure à 50%. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que l'euro. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions cotées dans une devise autre que l'euro (USD, GBP, CHF, JPY, CAD, AUD, NOK, SEK, etc.). |
| Alloc. Offensive Monde | Fonds libellés en euro, exposés à hauteur d'environ 25% à des produits de taux et à hauteur d'environ 75% à des actions du monde entier. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que l'euro. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions cotées dans une devise autre que l'euro (USD, GBP, CHF, JPY, CAD, AUD, NOK, SEK, etc.). |
| Alloc. Prudente Europe | Fonds libellés en euro, exposés à hauteur d'environ 75% à des produits de taux et à hauteur d'environ 25% à des actions européennes. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que l'euro. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions européennes cotées dans une devise autre que l'euro (GBP, CHF, NOK, SEK, etc.). |
| Alloc. Equilibrée Europe | Fonds libellés en euro, exposés à hauteur d'environ 50% à des produits de taux et à hauteur d'environ 50% à des actions européennes. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que l'euro. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions européennes cotées dans une devise autre que l'euro (GBP, CHF, NOK, SEK, etc.). |
| Alloc. Equilibrée USD | Fonds libellés en Dollar US, exposés à hauteur d'environ 50% à des produits de taux et à hauteur d'environ 50% à des actions. Ces fonds sont exposés, pour la poche obligataire, à un risque de taux, à un risque de crédit, à un risque de défaut et à un risque de change pour les obligations émises dans d'autres devises que le Dollar US. Pour la poche actions, ils sont exposés au risque de baisse du cours des actions et à un risque de change pour les actions cotées dans une devise autre que le Dollar US (EUR, GBP, CHF, JPY, CAD, AUD, NOK, SEK, etc.). |
| MATIÈRES PREMIÈRES PHYSIQUES | |
| Mat. Prem. Physiques | Les fonds de cette catégorie investissent dans des produits financiers leur permettant de s'exposer à l'évolution du cours de certaines matières premières. Le cours des matières premières peut être très volatil. |
| OBLIGATAIRE ÉMERGENT | |
| Oblig. Pays Emerg. Monde | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances d'émetteurs situés dans des marchés émergents du monde entier, libellés en différentes devises. Les émetteurs peuvent être des États ou des entreprises. Les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt, à un risque de crédit dans le cas où ils détiennent des obligations émises par des sociétés, et à un risque de défaut. Ils exposent également l'investisseur de la zone euro à un risque de change lié à l'évolution du taux de change entre l'euro et les différentes devises des obligations en portefeuille. |
| OBLIGATAIRE EURO | |
| Oblig. Euro Diversifiées | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances libellés ou couverts en euro, sans distinction de type d'émetteur ni de maturité. Les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt, à un risque de crédit et à un risque de défaut. |
| Oblig. Euro Ht Rendt | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances libellés ou couverts en euro, avec une prépondérance dans le portefeuille d'émetteurs ayant une notation inférieure ou égale à BB pour Standard & Poor's, Fitch Ratings ou à Baa pour Moody's. Pour rémunérer le risque que prennent les prêteurs, les emprunteurs mal notés doivent payer un coupon élevé, d'où le nom d'obligations à haut rendement. En contrepartie de ces coupons élevés, les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt, à un risque de crédit et surtout à un risque de défaut plus important que pour les obligations d'État ou du secteur privé de qualité d'investissement. |
| Oblig. Euro à échéance | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances libellés ou couverts en euro, principalement émis par des entreprises, dont la date de maturité correspond à la date d'échéance du fonds. À cette date, le fonds sera soit liquidé, soit transformé en fonds monétaire. Les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt, à un risque de réinvestissement, à un risque de crédit, et à un risque de défaut. |
| Oblig. Euro Secteur Privé | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances libellés ou couverts en euro, avec une prépondérance dans le portefeuille d'émetteurs d'entreprises de tous secteurs d'activité (industrie, services et institutions financières). Les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt, à un risque de crédit et à un risque de défaut. |
| Oblig. Euro Court Terme | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances libellés ou couverts en euro, avec une prépondérance dans le portefeuille de titres ayant une maturité résiduelle comprise entre 1 et 3 ans. Les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt moins élevé que les fonds exposés à des obligations ayant une maturité résiduelle plus élevée, à un risque de crédit dans le cas où ils détiennent des obligations émises par des sociétés, et à un risque de défaut. |
| OBLIGATAIRE EUROPE | |
| Oblig. Europe Diversifiées | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances libellés en différentes devises européennes (EUR, GBP, CHF, SEK, NOK, etc.). Ces fonds peuvent investir dans des obligations d'État ou ayant la garantie d'un État et/ou dans des obligations du secteur privé. Les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt, à un risque de crédit dans le cas où ils détiennent des obligations émises par des sociétés et à un risque de défaut. Ils exposent également l'investisseur de la zone euro à un risque de change sur la partie du portefeuille non libellée en euro si celle-ci n'est pas couverte contre le risque de change. |

| Catégories | Définitions |
|-------------------------------------|--|
| OBLIGATAIRE MONDE | |
| Oblig. Monde Diversifiées | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances libellés dans différentes devises d'émetteurs du monde entier (EUR, USD, GBP, JPY, CHF, etc.), avec en général une prépondérance dans le portefeuille d'émetteurs souverains ou paragouvernementaux ou bénéficiant d'une garantie explicite ou implicite d'un émetteur souverain. Les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt, à un risque de crédit dans le cas où ils détiennent des obligations émises par des sociétés, et à un risque de défaut. Ils exposent également l'investisseur de la zone euro à un risque de change sur la partie du portefeuille non libellée en euro. |
| Oblig. Monde Ht Rendt | Les fonds de cette catégorie investissent en titres de créances libellés dans différentes devises d'émetteurs du monde entier (EUR, USD, GBP, JPY, CHF, etc.), avec une prépondérance dans le portefeuille d'émetteurs ayant une notation inférieure ou égale à BB pour Standard & Poor's, Fitch Ratings ou à Baa pour Moody's. Pour rémunérer le risque que prennent les prêteurs, les emprunteurs mal notés doivent payer un coupon élevé, d'où le nom d'obligations à haut rendement. En contrepartie de ces coupons élevés, les fonds de cette catégorie exposent l'investisseur à un risque de taux d'intérêt, à un risque de crédit et surtout à un risque de défaut plus important que pour les obligations d'État ou du secteur privé de qualité d'investissement. Ils exposent également l'investisseur de la zone euro à un risque de change sur la partie du portefeuille non libellée en euro. |
| OBLIGATIONS CONVERTIBLES | |
| Oblig. Convertibles Europe | Les fonds de cette catégorie investissent en obligations convertibles émises en devises européennes (Euro, Sterling, Franc Suisse, etc.) par des entreprises. L'obligation convertible est une obligation qui donne à son détenteur la possibilité de l'échanger pendant la période de conversion contre une ou plusieurs actions de la société émettrice. Le taux d'intérêt de l'obligation convertible peut être fixe, variable, indexé, flottant, révisable, etc. L'obligation convertible est équivalente à une obligation classique avec une option d'achat sur des actions nouvelles de l'émetteur. Un fonds obligations convertibles permet de bénéficier de la hausse éventuelle du cours des actions sous-jacentes tout en bénéficiant du filet de sécurité du coupon et du remboursement de l'obligation. |
| Oblig. Convertibles Monde | Les fonds de cette catégorie investissent en obligations convertibles émises dans différentes devises mondiales (Euro, Sterling, Dollar US, Franc Suisse, Yen, etc.) par des entreprises. L'obligation convertible est une obligation qui donne à son détenteur la possibilité de l'échanger pendant la période de conversion contre une ou plusieurs actions de la société émettrice. Le taux d'intérêt de l'obligation convertible peut être fixe, variable, indexé, flottant, révisable, etc. L'obligation convertible est équivalente à une obligation classique avec une option d'achat sur des actions nouvelles de l'émetteur. Un fonds obligations convertibles permet de bénéficier de la hausse éventuelle du cours des actions sous-jacentes tout en bénéficiant du filet de sécurité du coupon et du remboursement de l'obligation. |
| PERFORMANCE ABSOLUE | |
| Perf. abs. euro Long/Short | Les fonds de performance absolue peuvent utiliser un effet de levier (s'endetter). Les fonds Acheteur/Vendeur (Long/Short) sont acheteurs de certaines actions et vendeurs à découvert (à savoir sans détenir les titres) d'autres actions (escomptant un profit si le titre vendu à découvert baisse). Ces fonds ont un biais acheteur (la valeur des positions acheteuses est supérieure à celle des positions vendeuses) et leur exposition nette au risque actions va généralement de 0 à 40%. |
| Perf. abs. euro Market Neutral | Les fonds de performance absolue peuvent utiliser un effet de levier (s'endetter). Les fonds market neutral sont des fonds Acheteur/Vendeur (Long/Short) se portant acheteurs de certaines actions, et vendeurs à découvert (à savoir sans détenir les titres) d'autres actions (escomptant un profit si le titre vendu à découvert baisse), et ayant une exposition au risque de marché nulle (la valeur des positions acheteuses est égale à celle des positions vendeuses). |
| Perf. abs. euro multi-classe actifs | Les fonds de cette catégorie ont pour objectif d'atteindre une performance positive sur la durée d'investissement recommandée, quelle que soit la configuration des marchés en appliquant une ou plusieurs stratégies à au moins 2 classes d'actifs (devises, taux, actions, produits liés à la volatilité, etc.). |
| Perf. abs. euro taux | Les fonds de cette catégorie ont pour objectif d'atteindre une performance positive sur la durée d'investissement recommandée, quelle que soit la configuration des marchés en appliquant une ou plusieurs stratégies aux produits de taux. |



www.afi-esca.com

AFI-ESCA : Compagnie d'assurance sur la vie et de capitalisation. Entreprise régie par le Code des assurances. S.A. au capital de 12 359 520 euros. R.C.S. Strasbourg 548 502 517.
Siège social : 2, quai Kléber 67000 Strasbourg. ADEME : 567555 : FR340363_01KAMH. Adresse postale : AFI-ESCA - CS 30441 - 67008 Strasbourg Cedex.

LISTE SUPPORTS 0126-2

