



INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES RELATIVES AUX ACTIFS DU CONTRAT PER ASSURANCE RETRAITE Article L.224-7 du Code monétaire et financier

Sur la base des informations communiquées à votre conseiller et de l'expression de vos besoins, il vous est proposé d'adhérer au contrat PER Assurance Retraite¹ de la compagnie ACM Vie SA, contrat d'assurance dont l'exécution est liée à la cessation d'activité professionnelle.

Préalablement à l'acceptation de cette proposition d'adhésion au contrat PER Assurance Retraite, nous portons à votre connaissance les informations relatives aux actifs référencés sur le contrat et visées à l'article L.224-7 du Code monétaire et financier.

Dans un souci de lisibilité, les tableaux ci-après présentent pour chaque actif référencé sur le contrat PER Assurance Retraite, les performances brute et nette de frais ainsi que les frais prélevés.

La communication de ces informations vise à vous permettre de mesurer pour chaque actif du contrat PER Assurance Retraite l'impact de l'effet cumulé des différents frais, notamment ceux donnant lieu à des rétrocessions de commission, sur la performance de l'investissement effectué et ainsi contribuer au choix de l'orientation financière la plus adaptée à vos besoins et à votre profil d'investisseur.

A quoi correspondent les frais de gestion de l'actif ?

Il s'agit des frais de gestion prélevés par les gestionnaires d'actifs des supports en unités de compte². Ces frais sont périodiquement déduits par les gestionnaires d'actifs sur les valeurs liquidatives des supports sélectionnés, et non directement sur le contrat d'assurance.

Pour plus de détails sur la nature de ces frais, nous vous invitons à vous reporter aux documents d'informations clés ou aux documents d'informations spécifiques des supports disponibles sur les sites internet des sociétés de gestion et de l'AMF, le code ISIN permettant d'accéder rapidement à l'information souhaitée.

A quoi correspondent les frais de gestion du plan ?

Il s'agit des frais de gestion administrative du contrat. Le cas échéant, l'assureur reverse une quote-part de ces frais pour le financement de l'association souscriptrice du contrat.

Pour plus de détails sur la nature des frais appliqués, leur calcul ainsi que les modalités de leur prélèvement, nous vous invitons à vous reporter aux conditions générales valant notice d'information du contrat qui vous est proposé.

A quoi correspondent les rétrocessions de commissions ?

Il s'agit de la part des frais liés à la gestion ou à la distribution des actifs du plan, versée par le gestionnaire d'actifs à l'assureur, et potentiellement reversée totalement ou partiellement aux distributeurs du contrat.

¹ « PER Assurance Retraite » est un Plan d'Épargne Retraite individuel souscrit dans le cadre d'un contrat d'assurance de groupe à adhésion facultative dont l'exécution est liée à la cessation d'activité professionnelle, par l'Association de Retraite Populaire Individuelle (ARPI), association à but non lucratif inscrite au registre des Associations volume 82 Folio n°195 du Tribunal d'Instance de Strasbourg - Siège social : 4 rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67906 Strasbourg Cedex 9, auprès des Assurances du Crédit Mutuel Vie SA, société anonyme au capital de 778 371 392 €, 332 377 597 RCS Strasbourg - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 4 rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen Strasbourg.

² Pour les supports en unités de compte, l'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Supports en unités de compte

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé) | Performance brute de l'actif (A) ⁽³⁾ | | Frais de gestion de l'actif (B) ⁽⁴⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance nette de l'actif (A-B) | | Frais de gestion du contrat (C) | Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale (A-B-C) | |
|----------------------|--|--------------------------------|--|---|---|---|------------------------------------|--|---------------------------------|---|----------------------------|--|
| | | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) ⁽⁵⁾ | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) |
| Fonds actions | | | | | | | | | | | | |
| LU3092027831 | Allianz All China Equity | Allianz Global Investors GmbH | 5 | (7) | (7) | 1,74% (dont 0,00%) | (7) | (7) | 0,65% | 2,39% (dont 0,00%) | (7) | (7) |
| FR0013380607 | Amundi Core CAC 40 UCITS ETF ⁽⁶⁾ | Amundi AM | 4 | 14,22% | 11,25% | 0,25% (dont 0,00%) | 13,97% | 11,00% | 0,65% | 0,90% (dont 0,00%) | 13,32% | 10,35% |
| LU1135865084 | Amundi Core S&P 500 Swap UCITS ETF ⁽⁶⁾ | Amundi AM | 4 | 4,00% | 15,28% | 0,05% (dont 0,00%) | 3,95% | 15,23% | 0,65% | 0,70% (dont 0,00%) | 3,30% | 14,58% |
| LU2070309880 | Amundi Emerging Markets Equity Focus | Amundi AM | 4 | 16,22% | 4,42% | 1,88% (dont 0,68%) | 14,34% | 2,54% | 0,65% | 2,53% (dont 0,68%) | 13,69% | 1,89% |
| LU3282965600 | Amundi Funds - Latin America Equity | Amundi AM | 5 | (7) | (7) | 1,96% (dont 0,98%) | (7) | (7) | 0,65% | 2,61% (dont 0,98%) | (7) | (7) |
| FR00140031Y1 | Amundi MSCI World Swap II UCITS ETF ⁽⁶⁾ | Amundi AM | 4 | 7,09% | 11,93% | 0,30% (dont 0,00%) | 6,79% | 11,63% | 0,65% | 0,95% (dont 0,00%) | 6,14% | 10,98% |
| FR0010651224 | BDL Convictions | BDL Capital Management | 5 | 25,81% | 12,39% | 2,05% (dont 0,80%) | 23,76% | 10,34% | 0,65% | 2,70% (dont 0,80%) | 23,11% | 9,69% |
| LU1194985112 | BL Equities America - EUR Hedged | Bli Banque De Luxembourg Invts | 4 | 3,78% | 3,88% | 1,38% (dont 0,71%) | 2,40% | 2,50% | 0,65% | 2,03% (dont 0,71%) | 1,75% | 1,85% |
| LU0093570256 | BL Equities America - USD | Bli Banque De Luxembourg Invts | 4 | -5,83% | 7,21% | 1,40% (dont 0,71%) | -7,23% | 5,81% | 0,65% | 2,05% (dont 0,71%) | -7,88% | 5,16% |
| LU0309191657 | BL Equities Dividend | Bli Banque De Luxembourg Invts | 3 | -3,07% | 5,67% | 1,44% (dont 0,71%) | -4,51% | 4,23% | 0,65% | 2,09% (dont 0,71%) | -5,16% | 3,58% |
| LU0093570330 | BL Equities Europe | Bli Banque De Luxembourg Invts | 4 | 2,40% | 3,27% | 1,41% (dont 0,71%) | 0,99% | 1,86% | 0,65% | 2,06% (dont 0,71%) | 0,34% | 1,21% |
| LU0832875438 | BL European Small & Mid Caps | Bli Banque De Luxembourg Invts | 4 | 4,24% | 1,84% | 1,46% (dont 0,71%) | 2,78% | 0,38% | 0,65% | 2,11% (dont 0,71%) | 2,13% | -0,27% |
| LU2612532759 | FFG BLI Global Impact Equities | Bli Banque De Luxembourg Invts | 4 | -4,71% | -0,63% | 1,79% (dont 0,94%) | -6,50% | -2,42% | 0,65% | 2,44% (dont 0,94%) | -7,15% | -3,07% |
| LU0384367834 | Selection F Smart Equities | Bli Banque De Luxembourg Invts | 3 | 8,44% | 7,26% | 2,28% (dont 1,10%) | 6,16% | 4,98% | 0,65% | 2,93% (dont 1,10%) | 5,51% | 4,33% |
| FR0000295230 | Comgest Renaissance Europe | Comgest | 4 | -5,55% | 5,61% | 1,75% (dont 0,50%) | -7,30% | 3,86% | 0,65% | 2,40% (dont 0,50%) | -7,95% | 3,21% |
| FR0050000472 | CIPEC Liberté Nouvelles Vagues RC | Crédit Mutuel AM | 5 | 6,50% | 13,34% | 2,00% (dont 0,00%) | 4,50% | 11,34% | 0,65% | 2,65% (dont 0,00%) | 3,85% | 10,69% |
| FR001400D849 | CM-AM Actions Monde | Crédit Mutuel AM | 4 | 9,22% | 15,77% | 1,24% (dont 0,51%) | 7,98% | 14,53% | 0,65% | 1,89% (dont 0,51%) | 7,33% | 13,88% |
| FR0013384963 | CM-AM Convictions Euro | Crédit Mutuel AM | 4 | 23,30% | 12,34% | 1,90% (dont 1,06%) | 21,40% | 10,44% | 0,65% | 2,55% (dont 1,06%) | 20,75% | 9,79% |
| FR0013384997 | CM-AM Convictions Small & Midcap Euro | Crédit Mutuel AM | 4 | 20,35% | 2,70% | 1,90% (dont 1,03%) | 18,45% | 0,80% | 0,65% | 2,55% (dont 1,03%) | 17,80% | 0,15% |
| FR001400SJK1 | CM-AM Convictions USA Eur hedgée | Crédit Mutuel AM | 4 | 15,63% | 16,76% | 1,50% (dont 0,83%) | 14,13% | 15,26% | 0,65% | 2,15% (dont 0,83%) | 13,48% | 14,61% |
| FR001400NFE3 | CM-AM Convictions USA USD | Crédit Mutuel AM | 4 | 4,94% | 15,71% | 1,54% (dont 0,83%) | 3,40% | 14,17% | 0,65% | 2,19% (dont 0,83%) | 2,75% | 13,52% |
| FR0010018192 | CM-AM Entrepreneur France | Crédit Mutuel AM | 4 | 7,63% | -0,12% | 1,80% (dont 1,00%) | 5,83% | -1,92% | 0,65% | 2,45% (dont 1,00%) | 5,18% | -2,57% |
| FR0013266624 | CM-AM Entrepreneurs Europe | Crédit Mutuel AM | 5 | 7,27% | -1,64% | 1,81% (dont 1,00%) | 5,46% | -3,45% | 0,65% | 2,46% (dont 1,00%) | 4,81% | -4,10% |
| FR0000986655 | CM-AM Euro Equities (Label ISR) | Crédit Mutuel AM | 4 | 17,28% | 8,64% | 1,20% (dont 0,67%) | 16,08% | 7,44% | 0,65% | 1,85% (dont 0,67%) | 15,43% | 6,79% |
| FR001400XS96 | CM-AM Euro Stoxx 50 ETF ⁽⁶⁾ | Crédit Mutuel AM | 5 | (7) | (7) | 0,09% (dont 0,05%) | (7) | (7) | 0,65% | 0,74% (dont 0,05%) | (7) | (7) |
| FR0010924266 | CM-AM Europe Dividendes | Crédit Mutuel AM | 4 | 16,96% | 9,21% | 1,50% (dont 0,82%) | 15,46% | 7,71% | 0,65% | 2,15% (dont 0,82%) | 14,81% | 7,06% |
| FR0010037341 | CM-AM Europe Growth | Crédit Mutuel AM | 4 | 1,33% | 2,49% | 1,50% (dont 0,83%) | -0,17% | 0,99% | 0,65% | 2,15% (dont 0,83%) | -0,82% | 0,34% |
| FR0000991770 | CM-AM Europe Value | Crédit Mutuel AM | 4 | 33,73% | 13,89% | 1,50% (dont 0,83%) | 32,23% | 12,39% | 0,65% | 2,15% (dont 0,83%) | 31,58% | 11,74% |
| FR0010359356 | CM-AM France | Crédit Mutuel AM | 4 | 11,64% | 8,34% | 1,91% (dont 1,01%) | 9,73% | 6,43% | 0,65% | 2,56% (dont 1,01%) | 9,08% | 5,78% |
| FR0014007407 | CM-AM Global City Zen | Crédit Mutuel AM | 4 | 10,82% | 8,91% | 1,89% (dont 0,90%) | 8,93% | 7,02% | 0,65% | 2,54% (dont 0,90%) | 8,28% | 6,37% |
| FR0014000YQ0 | CM-AM Global Climate Change (Label Greenfin) | Crédit Mutuel AM | 4 | 14,46% | 1,76% | 2,00% (dont 1,07%) | 12,46% | -0,24% | 0,65% | 2,65% (dont 1,07%) | 11,81% | -0,89% |
| FR0007390174 | CM-AM Global Gold | Crédit Mutuel AM | 5 | 121,64% | 22,47% | 1,90% (dont 1,06%) | 119,74% | 20,57% | 0,65% | 2,55% (dont 1,06%) | 119,09% | 19,92% |

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé) | Performance brute de l'actif (A) ⁽³⁾ | | Frais de gestion de l'actif (B) ⁽⁴⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance nette de l'actif (A-B) | | Frais de gestion du contrat (C) | Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale (A-B-C) | |
|--------------|--|------------------------------|--|---|---|---|------------------------------------|--|---------------------------------|---|----------------------------|--|
| | | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) ⁽⁵⁾ | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) |
| FR0013298338 | CM-AM Global Innovation | Crédit Mutuel AM | 4 | 4,19% | 8,36% | 1,50% (dont 0,81%) | 2,69% | 6,86% | 0,65% | 2,15% (dont 0,81%) | 2,04% | 6,21% |
| FR0012287381 | CM-AM Global Leaders | Crédit Mutuel AM | 4 | 6,17% | 9,07% | 1,91% (dont 1,06%) | 4,26% | 7,16% | 0,65% | 2,56% (dont 1,06%) | 3,61% | 6,51% |
| FR0013041654 | CM-AM Human Care | Crédit Mutuel AM | 4 | -3,13% | -0,06% | 1,90% (dont 0,97%) | -5,03% | -1,96% | 0,65% | 2,55% (dont 0,97%) | -5,68% | -2,61% |
| FR0010415448 | CM-AM Indiciel Japon 225 | Crédit Mutuel AM | 5 | 29,03% | 15,64% | 0,65% (dont 0,30%) | 28,38% | 14,99% | 0,65% | 1,30% (dont 0,30%) | 27,73% | 14,34% |
| FR0011950708 | CM-AM Japon 225 YEN | Crédit Mutuel AM | 5 | 14,21% | 6,50% | 0,90% (dont 0,27%) | 13,31% | 5,60% | 0,65% | 1,55% (dont 0,27%) | 12,66% | 4,95% |
| FR0010444992 | CM-AM Pierre | Crédit Mutuel AM | 4 | 6,06% | -3,73% | 1,50% (dont 0,79%) | 4,56% | -5,23% | 0,65% | 2,15% (dont 0,79%) | 3,91% | -5,88% |
| FR0011631019 | CM-AM PME ETI Actions | Crédit Mutuel AM | 4 | 14,27% | -1,94% | 1,90% (dont 1,07%) | 12,37% | -3,84% | 0,65% | 2,55% (dont 1,07%) | 11,72% | -4,49% |
| FR001400ASL8 | CM-AM Selection USA | Crédit Mutuel AM | 4 | 0,00% | 12,98% | 0,70% (dont 0,40%) | -0,70% | 12,28% | 0,65% | 1,35% (dont 0,40%) | -1,35% | 11,63% |
| FR0014012RK2 | CM-AM Souveraineté Européenne | Crédit Mutuel AM | 4 | (7) | (7) | 1,81% (dont 1,00%) | (7) | (7) | 0,65% | 2,46% (dont 1,00%) | (7) | (7) |
| FR0000444366 | CM-AM Sustainable Planet (Label ISR) | Crédit Mutuel AM | 4 | 12,78% | 4,49% | 1,81% (dont 1,00%) | 10,97% | 2,68% | 0,65% | 2,46% (dont 1,00%) | 10,32% | 2,03% |
| FR001400DA33 | CM-AM USA Hedged | Crédit Mutuel AM | 4 | 11,37% | 16,43% | 1,06% (dont 0,40%) | 10,31% | 15,37% | 0,65% | 1,71% (dont 0,40%) | 9,66% | 14,72% |
| LU1744646933 | La Française LUX – Inflection Point Carbon Impact Global (Label ISR) | Crédit Mutuel AM | 4 | 25,85% | 9,81% | 2,03% (dont 0,94%) | 23,82% | 7,78% | 0,65% | 2,68% (dont 0,94%) | 23,17% | 7,13% |
| FR0007391792 | Liberté Monde | Crédit Mutuel AM | 4 | 0,36% | 12,11% | 2,00% (dont 0,90%) | -1,64% | 10,11% | 0,65% | 2,65% (dont 0,90%) | -2,29% | 9,46% |
| LU1490785091 | DNCA Invest SRI Norden Europe (Label ISR) | DNCA Finance / Natixis | 4 | -4,13% | 3,04% | 1,90% (dont 0,81%) | -6,03% | 1,14% | 0,65% | 2,55% (dont 0,81%) | -6,68% | 0,49% |
| LU2221884310 | EdR Fund Human Capital (Label ISR) | Edmond de Rothschild AM | 4 | -3,22% | 4,38% | 1,99% (dont 0,75%) | -5,21% | 2,39% | 0,65% | 2,64% (dont 0,75%) | -5,86% | 1,74% |
| LU1111642408 | Eleva European Selection | Eleva Capital | 4 | 20,73% | 13,49% | 1,60% (dont 0,60%) | 19,13% | 11,89% | 0,65% | 2,25% (dont 0,60%) | 18,48% | 11,24% |
| LU1920213326 | Eleva leader Small & Mid Cap | Eleva Capital | 4 | 8,66% | 3,66% | 1,85% (dont 0,80%) | 6,81% | 1,80% | 0,65% | 2,50% (dont 0,80%) | 6,16% | 1,15% |
| LU2153539155 | Exane Pleiade Fund | Exane AM | 2 | 7,50% | 4,30% | 1,65% (dont 0,50%) | 5,85% | 2,65% | 0,65% | 2,30% (dont 0,50%) | 5,20% | 2,00% |
| LU0197230542 | Fidelity Funds India Focus Fund | Fidelity Fil IM | 4 | -8,94% | 10,34% | 1,92% (dont 0,75%) | -10,86% | 8,42% | 0,65% | 2,57% (dont 0,75%) | -11,51% | 7,77% |
| LU0261946445 | Fidelity Funds SICAV - Sustainable Asia Equity Fund | Fidelity Fil IM | 4 | 17,00% | 3,57% | 1,92% (dont 0,75%) | 15,08% | 1,65% | 0,65% | 2,57% (dont 0,75%) | 14,43% | 1,00% |
| LU0109392836 | Franklin Technology Fund | Franklin Templeton AM | 5 | 7,21% | 12,18% | 1,78% (dont 0,85%) | 5,43% | 10,40% | 0,65% | 2,43% (dont 0,85%) | 4,78% | 9,75% |
| LU0165074666 | HSBC GIF Euroland Value | HSBC AM | 4 | 32,36% | 15,69% | 1,85% (dont 0,75%) | 30,51% | 13,84% | 0,65% | 2,50% (dont 0,75%) | 29,86% | 13,19% |
| LU2305832771 | Invesco Asian Equity | Invesco Management | 4 | 19,32% | 6,46% | 1,96% (dont 0,60%) | 17,36% | 4,50% | 0,65% | 2,61% (dont 0,60%) | 16,71% | 3,85% |
| LU1033934008 | JP Morgan US Equity EUR | JPMorgan AM | 4 | 9,94% | 5,09% | 1,71% (dont 0,75%) | 8,23% | 3,38% | 0,65% | 2,36% (dont 0,75%) | 7,58% | 2,73% |
| LU1033933612 | JP Morgan US Equity USD | JPMorgan AM | 4 | -0,57% | 13,68% | 1,74% (dont 0,75%) | -2,31% | 11,94% | 0,65% | 2,39% (dont 0,75%) | -2,96% | 11,29% |
| LU0880062913 | JPM Global Healthcare | JPMorgan AM | 4 | 2,75% | 5,53% | 1,70% (dont 0,75%) | 1,05% | 3,83% | 0,65% | 2,35% (dont 0,75%) | 0,40% | 3,18% |
| LU0441855714 | JPMF Asia Pacific Equity | JPMorgan AM | 4 | 21,55% | 6,88% | 1,76% (dont 0,75%) | 19,79% | 5,12% | 0,65% | 2,41% (dont 0,75%) | 19,14% | 4,47% |
| LU0210531801 | JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth | JPMorgan AM | 4 | 16,94% | 10,40% | 1,75% (dont 0,75%) | 15,19% | 8,65% | 0,65% | 2,40% (dont 0,75%) | 14,54% | 8,00% |
| FR0000008963 | Tocqueville Euro Equity SRI (Label ISR) | La Financière de l'Echiquier | 4 | 21,40% | 11,11% | 1,55% (dont 0,73%) | 19,85% | 9,56% | 0,65% | 2,20% (dont 0,73%) | 19,20% | 8,91% |
| FR0010298596 | Moneta MultiCaps | Moneta AM | 4 | 27,68% | 9,24% | 1,49% (dont 0,50%) | 26,19% | 7,75% | 0,65% | 2,14% (dont 0,50%) | 25,54% | 7,10% |
| FR001400IEH9 | Best Business Models SRI (Label ISR) | Montpensier Arbevel | 4 | 19,11% | 9,07% | 1,80% (dont 0,72%) | 17,31% | 7,27% | 0,65% | 2,45% (dont 0,72%) | 16,66% | 6,62% |

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé) | Performance brute de l'actif (A) ⁽³⁾ | | Frais de gestion de l'actif (B) ⁽⁴⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance nette de l'actif (A-B) | | Frais de gestion du contrat (C) | Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale (A-B-C) | |
|--------------------------|---|-------------------------|--|---|---|---|------------------------------------|--|---------------------------------|---|----------------------------|--|
| | | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) ⁽⁵⁾ | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) |
| LU0914729966 | Mirova Global Sustainable Equity Fund (Label ISR) | Natixis IM | 4 | 2,55% | 8,69% | 1,85% (dont 0,80%) | 0,70% | 6,84% | 0,65% | 2,50% (dont 0,80%) | 0,05% | 6,19% |
| LU1919842267 | ODDO BHF Artificial Intelligence | Oddo AM | 5 | 5,58% | 10,99% | 1,71% (dont 0,80%) | 3,87% | 9,28% | 0,65% | 2,36% (dont 0,80%) | 3,22% | 8,63% |
| LU0474970190 | Pictet Global Megatrend Sélection | Pictet AM | 4 | 9,42% | 2,50% | 2,05% (dont 0,80%) | 7,37% | 0,45% | 0,65% | 2,70% (dont 0,80%) | 6,72% | -0,20% |
| LU0270904781 | Pictet Security | Pictet AM | 4 | -5,77% | 5,60% | 1,99% (dont 0,80%) | -7,76% | 3,61% | 0,65% | 2,64% (dont 0,80%) | -8,41% | 2,96% |
| LU2092758726 | Robeco Circular Economy | Robeco Institutional AM | 4 | 10,29% | 10,58% | 1,71% (dont 0,75%) | 8,58% | 8,87% | 0,65% | 2,36% (dont 0,75%) | 7,93% | 8,22% |
| LU0334642401 | Robeco Emerging Stars | Robeco Institutional AM | 4 | 34,27% | 9,50% | 2,01% (dont 0,88%) | 32,26% | 7,49% | 0,65% | 2,66% (dont 0,88%) | 31,61% | 6,84% |
| LU2145461757 | Robeco Smart Energy Equities | Robeco Institutional AM | 5 | 25,22% | 11,16% | 1,72% (dont 0,75%) | 23,50% | 9,44% | 0,65% | 2,37% (dont 0,75%) | 22,85% | 8,79% |
| LU2146190835 | Robeco Sustainable Water Equities | Robeco Institutional AM | 4 | -2,03% | 7,66% | 1,71% (dont 0,75%) | -3,74% | 5,95% | 0,65% | 2,36% (dont 0,75%) | -4,39% | 5,30% |
| FR0010187898 | R-co Conviction Equity Value | Rothschild & Co AM | 5 | 26,96% | 13,27% | 1,50% (dont 0,75%) | 25,45% | 11,77% | 0,65% | 2,15% (dont 0,75%) | 24,80% | 11,12% |
| LU0271483876 | Schroder ISF US Large Cap Euro | Schroder IM | 4 | 16,94% | 13,90% | 1,61% (dont 0,63%) | 15,33% | 12,29% | 0,65% | 2,26% (dont 0,63%) | 14,68% | 11,64% |
| LU0106261372 | Schroder ISF US Large Cap USD | Schroder IM | 4 | 5,90% | 17,28% | 1,58% (dont 0,63%) | 4,32% | 15,70% | 0,65% | 2,23% (dont 0,63%) | 3,67% | 15,05% |
| LU0218912151 | Vontobel Fund US Value Equity EUR Hedged | Vontobel AM | 4 | 8,37% | 7,76% | 2,01% (dont 0,83%) | 6,36% | 5,75% | 0,65% | 2,66% (dont 0,83%) | 5,71% | 5,10% |
| LU0035765741 | Vontobel Fund US Value Equity USD | Vontobel AM | 4 | -1,60% | 10,99% | 1,98% (dont 0,83%) | -3,58% | 9,01% | 0,65% | 2,63% (dont 0,83%) | -4,23% | 8,36% |
| LU0571085413 | Vontobel MTX Sustainable Emerging Markets Leaders USD | Vontobel AM | 4 | 20,94% | 3,57% | 2,03% (dont 0,83%) | 18,91% | 1,54% | 0,65% | 2,68% (dont 0,83%) | 18,26% | 0,89% |
| Fonds obligations | | | | | | | | | | | | |
| LU0336084032 | Carmignac Portfolio Flexible Bond | Carmignac Gestion | 2 | 5,54% | 2,37% | 1,22% (dont 0,00%) | 4,32% | 1,15% | 0,65% | 1,87% (dont 0,00%) | 3,67% | 0,50% |
| FR0013384591 | CM-AM Convertibles Europe | Crédit Mutuel AM | 3 | 9,28% | 2,49% | 1,04% (dont 0,52%) | 8,24% | 1,45% | 0,65% | 1,69% (dont 0,52%) | 7,59% | 0,80% |
| FR0011829134 | CM-AM High Yield Short Duration | Crédit Mutuel AM | 2 | 5,51% | 4,17% | 0,40% (dont 0,20%) | 5,11% | 3,77% | 0,65% | 1,05% (dont 0,20%) | 4,46% | 3,12% |
| FR0014000234 | CM-AM Obli Crossover 2029 | Crédit Mutuel AM | 2 | 4,44% | 5,85% | 0,40% (dont 0,19%) | 4,04% | 5,45% | 0,65% | 1,05% (dont 0,19%) | 3,39% | 4,80% |
| FR001400EO36 | CM-AM Obli IG 2028 | Crédit Mutuel AM | 2 | 3,52% | 5,39% | 0,40% (dont 0,21%) | 3,12% | 4,99% | 0,65% | 1,05% (dont 0,21%) | 2,47% | 4,34% |
| FR0010291591 | CM-AM Obli Moyen Terme | Crédit Mutuel AM | 2 | 2,94% | 0,23% | 0,43% (dont 0,22%) | 2,51% | -0,20% | 0,65% | 1,08% (dont 0,22%) | 1,86% | -0,85% |
| FR0011491182 | CM-AM Obli Pays Emergents | Crédit Mutuel AM | 3 | 10,51% | -0,77% | 1,00% (dont 0,52%) | 9,51% | -1,77% | 0,65% | 1,65% (dont 0,52%) | 8,86% | -2,42% |
| FR001400IH07 | La Française Crédit Innovation | Crédit Mutuel AM | 2 | 6,16% | 7,31% | 0,91% (dont 0,44%) | 5,25% | 6,40% | 0,65% | 1,56% (dont 0,44%) | 4,60% | 5,75% |
| FR0010915314 | La Française Obligations Carbon Impact (Label ISR) | Crédit Mutuel AM | 2 | 3,37% | 0,17% | 0,70% (dont 0,34%) | 2,67% | -0,53% | 0,65% | 1,35% (dont 0,34%) | 2,02% | -1,18% |
| LU1694789451 | DNCA Invest Alpha Bonds | DNCA Finance / Natixis | 2 | 6,19% | 6,12% | 1,30% (dont 0,48%) | 4,89% | 4,82% | 0,65% | 1,95% (dont 0,48%) | 4,24% | 4,17% |
| LU0907927338 | DPAM Local EM Sustainable | DPAM SA | 3 | 7,09% | 4,61% | 1,21% (dont 0,50%) | 5,88% | 3,41% | 0,65% | 1,86% (dont 0,50%) | 5,23% | 2,76% |
| IE00B3MB7B14 | Muzinich Short Duration High Yield Fund | Muzinich & Co | 3 | 5,19% | 2,82% | 1,29% (dont 0,55%) | 3,90% | 1,53% | 0,65% | 1,94% (dont 0,55%) | 3,25% | 0,88% |

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé) | Performance brute de l'actif (A) ⁽³⁾ | | Frais de gestion de l'actif (B) ⁽⁴⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance nette de l'actif (A-B) | | Frais de gestion du contrat (C) | Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale (A-B-C) | |
|--------------------------|---|--------------------------------|--|---|---|---|------------------------------------|--|---------------------------------|---|----------------------------|--|
| | | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) ⁽⁵⁾ | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) |
| Fonds mixtes | | | | | | | | | | | | |
| LU0211340665 | BL Global Flexible | Bli Banque De Luxembourg Invts | 3 | 11,30% | 4,87% | 1,42% (dont 0,71%) | 9,88% | 3,45% | 0,65% | 2,07% (dont 0,71%) | 9,23% | 2,80% |
| LU0384368212 | Selection F Alpha | Bli Banque De Luxembourg Invts | 2 | 24,46% | 6,87% | 2,07% (dont 0,80%) | 22,39% | 4,80% | 0,65% | 2,72% (dont 0,80%) | 21,74% | 4,15% |
| LU0384368139 | Selection F Capexpert | Bli Banque De Luxembourg Invts | 3 | 5,22% | 5,56% | 1,91% (dont 1,00%) | 3,31% | 3,65% | 0,65% | 2,56% (dont 1,00%) | 2,66% | 3,00% |
| LU0384367917 | Selection F Smart Evolution | Bli Banque De Luxembourg Invts | 2 | 8,86% | 4,99% | 1,92% (dont 0,90%) | 6,94% | 3,07% | 0,65% | 2,57% (dont 0,90%) | 6,29% | 2,42% |
| FR001400PQG0 | CM-AM Alizés Dynamique | Crédit Mutuel AM | 4 | 14,21% | 11,44% | 1,49% (dont 0,83%) | 12,72% | 9,95% | 0,65% | 2,14% (dont 0,83%) | 12,07% | 9,30% |
| FR001400AOP8 | CM-AM Alizés Equilibre | Crédit Mutuel AM | 3 | 12,68% | 6,42% | 1,22% (dont 0,66%) | 11,46% | 5,20% | 0,65% | 1,87% (dont 0,66%) | 10,81% | 4,55% |
| FR0010359323 | CM-AM Alizés Tempéré | Crédit Mutuel AM | 2 | 5,79% | 3,65% | 0,94% (dont 0,50%) | 4,85% | 2,71% | 0,65% | 1,59% (dont 0,50%) | 4,20% | 2,06% |
| FR0013384336 | CM-AM Convictions Flexible Euro | Crédit Mutuel AM | 4 | 12,69% | 8,55% | 1,53% (dont 0,79%) | 11,16% | 7,02% | 0,65% | 2,18% (dont 0,79%) | 10,51% | 6,37% |
| FR001400CT74 | CM-AM Impact First Inclusion | Crédit Mutuel AM | 3 | 6,10% | 5,85% | 1,00% (dont 0,52%) | 5,10% | 4,85% | 0,65% | 1,65% (dont 0,52%) | 4,45% | 4,20% |
| FR0014000FG0 | CM-AM Optimum 90 | Crédit Mutuel AM | 2 | 5,29% | 3,68% | 0,74% (dont 0,31%) | 4,55% | 2,94% | 0,65% | 1,39% (dont 0,31%) | 3,90% | 2,29% |
| FR0014001TX4 | CM-AM Solidaire Tempéré ISR (Label ISR/Fonds solidaire) | Crédit Mutuel AM | 2 | 4,62% | 2,17% | 0,77% (dont 0,42%) | 3,85% | 1,40% | 0,65% | 1,42% (dont 0,42%) | 3,20% | 0,75% |
| FR0010259424 | Flexigestion Patrimoine | Crédit Mutuel AM | 3 | 7,83% | 3,25% | 1,49% (dont 0,51%) | 6,34% | 1,76% | 0,65% | 2,14% (dont 0,51%) | 5,69% | 1,11% |
| FR0007417514 | Liberté Patrimoine | Crédit Mutuel AM | 2 | 2,37% | 3,28% | 1,23% (dont 0,00%) | 1,14% | 2,05% | 0,65% | 1,88% (dont 0,00%) | 0,49% | 1,40% |
| FR0007051040 | Eurose | DNCA Finance / Natixis | 2 | 9,39% | 6,09% | 1,46% (dont 0,70%) | 7,93% | 4,63% | 0,65% | 2,11% (dont 0,70%) | 7,28% | 3,98% |
| LU1697917083 | FFG - Global Flexible Convictions | Funds for Good | 3 | 3,93% | 3,01% | 1,57% (dont 0,69%) | 2,36% | 1,44% | 0,65% | 2,22% (dont 0,69%) | 1,71% | 0,79% |
| LU0740858492 | JPM Global Income | JPMorgan AM | 3 | 9,92% | 4,06% | 1,76% (dont 0,80%) | 8,16% | 2,30% | 0,65% | 2,41% (dont 0,80%) | 7,51% | 1,65% |
| FR0011253624 | R-co Valor F | Rothschild & Co AM | 4 | 17,80% | 11,29% | 1,60% (dont 0,73%) | 16,20% | 9,69% | 0,65% | 2,25% (dont 0,73%) | 15,55% | 9,04% |
| LU2147879543 | Tikehau International Cross Assets | Tikehau IM | 3 | 6,70% | 4,59% | 1,68% (dont 0,63%) | 5,02% | 2,91% | 0,65% | 2,33% (dont 0,63%) | 4,37% | 2,26% |
| LU2358392376 | Varenne Valeur | Varenne Capital Partners | 3 | 10,95% | 7,33% | 1,88% (dont 0,83%) | 9,07% | 5,45% | 0,65% | 2,53% (dont 0,83%) | 8,42% | 4,80% |
| Fonds immobiliers | | | | | | | | | | | | |
| FR0013522240 | LF OPSIS Assurance | Crédit Mutuel AM | 2 | -0,21% | 0,63% | 2,20% (dont 0,65%) | -2,41% | -1,57% | 0,65% | 2,85% (dont 0,65%) | -3,06% | -2,22% |
| Fonds spéculatifs | | | | | | | | | | | | |
| LU2587561429 | Cigogne UCITS Credit Opportunities | Cigogne Management | 3 | 6,12% | 7,55% | 1,41% (dont 0,50%) | 4,71% | 6,14% | 0,65% | 2,06% (dont 0,50%) | 4,06% | 5,49% |
| FR0010400762 | Moneta Long Short | Moneta AM | 3 | 24,25% | 8,14% | 1,50% (dont 0,50%) | 22,75% | 6,63% | 0,65% | 2,15% (dont 0,50%) | 22,10% | 5,98% |

| Code ISIN | Libellé | Société de gestion | Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé) | Performance brute de l'actif (A) ⁽³⁾ | | Frais de gestion de l'actif (B) ⁽⁴⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance nette de l'actif (A-B) | | Frais de gestion du contrat (C) | Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) | Performance finale (A-B-C) | |
|-------------------------|--|--------------------|--|---|---|---|------------------------------------|--|---------------------------------|---|----------------------------|--|
| | | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) ⁽⁵⁾ | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) | | | Annuelle (N-1) | Moyenne annualisée sur 5 ans (N-1/N-5) |
| Fonds monétaires | | | | | | | | | | | | |
| FR0013354230 | CM-AM Moneplus | Crédit Mutuel AM | 1 | 2,46% | 1,91% | 0,09% (dont 0,04%) | 2,37% | 1,82% | 0,65% | 0,74% (dont 0,04%) | 1,72% | 1,17% |
| Autres | | | | | | | | | | | | |
| FR001400TOB8 | CIC Private Debt Opportunités ⁽⁸⁾ | CIC Private Debt | 3 | 5,02% | 6,55% | 1,77% (dont 0,60%) | 3,25% | 4,78% | 0,65% | 2,42% (dont 0,60%) | 2,60% | 4,13% |

(3) Performance brute de l'actif de la dernière année civile (2025)

(4) Frais courants de l'actif sur le dernier exercice comptable disponible

(5) En l'absence d'ancienneté suffisante, ces indications sont données sur la durée d'existence du support si elle est comprise entre 1 et 5 ans

(6) Pour la valorisation d'un support ETF, l'Assureur utilisera un cours quotidien unique correspondant au cours de clôture

(7) Le support ne dispose pas d'une antériorité suffisante pour communiquer sa performance au cours de la dernière année civile

(8) Support exclusivement accessible dans le cadre de l'offre financière Gestion Pilotée Horizon

Fonds en euros

| Fonds en euros | Taux de PB brut de frais de gestion N-1 | Taux de PB net de frais de gestion N-1 | Taux de frais de gestion | Rétrocessions de commissions versées aux intermédiaires |
|----------------|---|--|--------------------------|---|
| Euro Retraite | 3,40% | 2,75% | 0,65% | 0% |