



## INFORMATIONS PRÉCONTRACTUELLES 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 Retraite<sup>1</sup> 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 compte<sup>2</sup>. 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.

<sup>1</sup> « 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.

<sup>2</sup> 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'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif N-1 (A)*	Frais de gestion de l'actif (B)** 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)
<b>Fonds actions</b>									
LU0498180339	abrdn I - Asia Pacific Sustainable Equity Fund	Aberdeen	4	-5,39%	1,99% (dont 0,88%)	-7,38%	0,65%	2,64% (dont 0,88%)	-8,03%
LU1720050803	Allianz All China Equity	Allianz Global Investors GmbH	5	-21,14%	2,29% (dont 0,00%)	-23,43%	0,65%	2,94% (dont 0,00%)	-24,08%
LU2070309880	Amundi Emerging Markets Equity Focus	Amundi AM	4	4,82%	2,23% (dont 0,00%)	2,59%	0,65%	2,88% (dont 0,00%)	1,94%
FR0010651224	BDL Convictions	BDL Capital Management	5	17,67%	2,05% (dont 0,80%)	15,62%	0,65%	2,70% (dont 0,80%)	14,97%
LU0072463663	BGF Latin American Fund USD	BlackRock IM	6	33,69%	2,08% (dont 1,05%)	31,61%	0,65%	2,73% (dont 1,05%)	30,96%
LU1305478932	BL American Small & Mid Cap EUR Hedged	Bli Banque De Luxembourg Invts	5	9,94%	1,41% (dont 0,94%)	8,53%	0,65%	2,06% (dont 0,94%)	7,88%
LU1305478775	BL American Small & Mid Caps USD	Bli Banque De Luxembourg Invts	5	8,95%	1,41% (dont 0,94%)	7,54%	0,65%	2,06% (dont 0,94%)	6,89%
LU1194985112	BL Equities America - EUR Hedged (Label ISR)	Bli Banque De Luxembourg Invts	5	15,31%	1,39% (dont 0,94%)	13,92%	0,65%	2,04% (dont 0,94%)	13,27%
LU0093570256	BL Equities America - USD (Label ISR)	Bli Banque De Luxembourg Invts	5	14,11%	1,39% (dont 0,94%)	12,72%	0,65%	2,04% (dont 0,94%)	12,07%
LU0309191657	BL Equities Dividend	Bli Banque De Luxembourg Invts	4	9,22%	1,44% (dont 0,94%)	7,78%	0,65%	2,09% (dont 0,94%)	7,13%
LU0093570330	BL Equities Europe (Label ISR)	Bli Banque De Luxembourg Invts	4	13,03%	1,41% (dont 0,94%)	11,62%	0,65%	2,06% (dont 0,94%)	10,97%
LU0832875438	BL European Small & Mid Caps	Bli Banque De Luxembourg Invts	4	16,24%	1,47% (dont 0,94%)	14,77%	0,65%	2,12% (dont 0,94%)	14,12%
LU2612532759	FFG - Global Impact Equities	Bli Banque De Luxembourg Invts	4	(1)	1,90% (dont 1,13%)	(1)	0,65%	2,55% (dont 1,13%)	(1)
LU0384367834	Selection F Smart Equities	Bli Banque De Luxembourg Invts	4	10,70%	2,12% (dont 1,10%)	8,58%	0,65%	2,77% (dont 1,10%)	7,93%
FR0000295230	Comgest Renaissance Europe	Comgest	4	24,90%	1,85% (dont 0,50%)	23,05%	0,65%	2,50% (dont 0,50%)	22,40%
FR0050000472	CIPEC Liberté Nouvelles Vagues RC	Crédit Mutuel AM	5	56,28%	2,27% (dont 1,08%)	54,01%	0,65%	2,92% (dont 1,08%)	53,36%
FR001400D849	CM-AM Actions Monde	Crédit Mutuel AM	4	(1)	1,64% (dont 0,30%)	(1)	0,65%	2,29% (dont 0,30%)	(1)
FR0013384963	CM-AM Convictions Euro (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	16,50%	2,19% (dont 1,06%)	14,31%	0,65%	2,84% (dont 1,06%)	13,66%
FR0010018192	CM-AM Entrepreneur France	Crédit Mutuel AM	4	-0,72%	2,07% (dont 1,01%)	-2,79%	0,65%	2,72% (dont 1,01%)	-3,44%
FR0013266624	CM-AM Entrepreneurs Europe	Crédit Mutuel AM	5	10,48%	2,05% (dont 1,00%)	8,43%	0,65%	2,70% (dont 1,00%)	7,78%
FR0000986655	CM-AM Euro Equities (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	5	17,09%	1,21% (dont 0,67%)	15,88%	0,65%	1,86% (dont 0,67%)	15,23%
FR0010924266	CM-AM Europe Dividendes (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	15,24%	1,51% (dont 0,83%)	13,73%	0,65%	2,16% (dont 0,83%)	13,08%
FR0010037341	CM-AM Europe Growth (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	14,03%	1,50% (dont 0,84%)	12,53%	0,65%	2,15% (dont 0,84%)	11,88%
FR0000991770	CM-AM Europe Value (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	5	17,76%	1,50% (dont 0,83%)	16,26%	0,65%	2,15% (dont 0,83%)	15,61%
FR0010359356	CM-AM France (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	5	15,46%	1,90% (dont 1,01%)	13,56%	0,65%	2,55% (dont 1,01%)	12,91%
FR0014007407	CM-AM Global City Zen (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	17,26%	2,00% (dont 0,87%)	15,26%	0,65%	2,65% (dont 0,87%)	14,61%
FR0014000YQ0	CM-AM Global Climate Change (Label Greenfin)	Crédit Mutuel AM	4	-0,02%	2,00% (dont 1,08%)	-2,02%	0,65%	2,65% (dont 1,08%)	-2,67%
FR0000984213	CM-AM Global Emerging Markets	Crédit Mutuel AM	4	1,56%	2,03% (dont 1,05%)	-0,47%	0,65%	2,68% (dont 1,05%)	-1,12%
FR0007390174	CM-AM Global Gold	Crédit Mutuel AM	6	4,96%	2,19% (dont 1,07%)	2,77%	0,65%	2,84% (dont 1,07%)	2,12%
FR0013298338	CM-AM Global Innovation	Crédit Mutuel AM	5	31,36%	1,51% (dont 0,80%)	29,85%	0,65%	2,16% (dont 0,80%)	29,20%
FR0012287381	CM-AM Global Leaders (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	16,59%	2,00% (dont 1,07%)	14,59%	0,65%	2,65% (dont 1,07%)	13,94%
FR0013041654	CM-AM Human Care (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	10,44%	1,53% (dont 0,98%)	8,91%	0,65%	2,18% (dont 0,98%)	8,26%
FR0010415448	CM-AM Indiciel Japon 225	Crédit Mutuel AM	4	33,00%	0,60% (dont 0,31%)	32,40%	0,65%	1,25% (dont 0,31%)	31,75%
FR0011950708	CM-AM Japon 225 YEN	Crédit Mutuel AM	4	17,92%	1,10% (dont 0,28%)	16,82%	0,65%	1,75% (dont 0,28%)	16,17%
FR0010444992	CM-AM Pierre (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	5	17,46%	1,99% (dont 0,80%)	15,47%	0,65%	2,64% (dont 0,80%)	14,82%
FR0011631019	CM-AM PME ETI Actions	Crédit Mutuel AM	5	3,84%	2,00% (dont 1,07%)	1,84%	0,65%	2,65% (dont 1,07%)	1,19%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif N-1 (A)*	Frais de gestion de l'actif (B)** dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance nette de l'actif (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rattachés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C)
FR001400ASL8	CM-AM Selection USA SRI (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	18,10%	0,70% (dont 0,40%)	17,40%	0,65%	1,35% (dont 0,40%)	16,75%
FR0013384997	CM-AM Small & Midcap Euro (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	5	3,59%	2,09% (dont 1,03%)	1,50%	0,65%	2,74% (dont 1,03%)	0,85%
FR0000444366	CM-AM Sustainable Planet (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	11,54%	1,90% (dont 1,00%)	9,64%	0,65%	2,55% (dont 1,00%)	8,99%
FR001400DA33	CM-AM USA SRI Hedged (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	4	18,98%	1,05% (dont 0,40%)	17,93%	0,65%	1,70% (dont 0,40%)	17,28%
FR0007391792	Liberté Monde	Crédit Mutuel AM	4	25,04%	2,39% (dont 0,90%)	22,65%	0,65%	3,04% (dont 0,90%)	22,00%
LU1490785091	DNCA Invest SRI Norden Europe (Label ISR)	DNCA Finance / Natixis	4	13,91%	1,93% (dont 0,81%)	11,98%	0,65%	2,58% (dont 0,81%)	11,33%
LU2221884310	EdR Fund Human Capital (Label ISR)	Edmond de Rothschild AM	4	13,90%	1,97% (dont 0,75%)	11,92%	0,65%	2,62% (dont 0,75%)	11,27%
LU1111642408	Eleva European Selection (Label ISR)	Eleva Capital	4	18,13%	1,59% (dont 0,60%)	16,54%	0,65%	2,24% (dont 0,60%)	15,89%
LU1920213326	Eleva leader Small & Mid Cap (Label ISR)	Eleva Capital	4	3,43%	1,88% (dont 0,80%)	1,55%	0,65%	2,53% (dont 0,80%)	0,90%
LU2153539155	Exane Pleiade Fund	Exane AM	2	2,90%	1,63% (dont 0,50%)	1,27%	0,65%	2,28% (dont 0,50%)	0,62%
LU0197230542	Fidelity Funds India Focus Fund	Fidelity Fil IM	5	16,51%	1,89% (dont 0,75%)	14,62%	0,65%	2,54% (dont 0,75%)	13,97%
LU0261946445	Fidelity Funds SICAV - Sustainable Asia Equity Fund	Fidelity Fil IM	4	-3,50%	1,92% (dont 0,75%)	-5,42%	0,65%	2,57% (dont 0,75%)	-6,07%
LU0109392836	Franklin Technology Fund	Franklin Templeton AM	6	49,20%	1,81% (dont 0,85%)	47,39%	0,65%	2,46% (dont 0,85%)	46,74%
LU1033934008	JP Morgan US Equity EUR	JPMorgan AM	5	22,70%	1,70% (dont 0,00%)	21,00%	0,65%	2,35% (dont 0,00%)	20,35%
LU1033933612	JP Morgan US Equity USD	JPMorgan AM	5	21,50%	1,73% (dont 0,75%)	19,77%	0,65%	2,38% (dont 0,75%)	19,12%
LU0880062913	JPM Global Healthcare	JPMorgan AM	4	0,91%	1,70% (dont 0,75%)	-0,79%	0,65%	2,35% (dont 0,75%)	-1,44%
LU0441855714	JPMF Asia Pacific Equity	JPMorgan AM	4	5,76%	1,75% (dont 0,75%)	4,01%	0,65%	2,40% (dont 0,75%)	3,36%
FR0007482591	La Française Actions France PME	La Française AM	4	-12,78%	1,25% (dont 0,75%)	-14,03%	0,65%	1,90% (dont 0,75%)	-14,68%
LU1744646933	La Française LUX – Inflection Point Carbon Impact Global (Label ISR/Greenfin)	La Française AM	4	11,30%	2,02% (dont 0,99%)	9,28%	0,65%	2,67% (dont 0,99%)	8,63%
FR0010830240	Lazard Alpha Euro SRI (Label ISR)	Lazard Frères Gestion	5	19,62%	2,00% (dont 0,79%)	17,63%	0,65%	2,65% (dont 0,79%)	16,98%
FR0010298596	Moneta MultiCaps	Moneta AM	4	7,77%	1,50% (dont 0,50%)	6,27%	0,65%	2,15% (dont 0,50%)	5,62%
FR001400IEH9	Best Business Models SRI (Label ISR)	Montpensier Finance	4	(1)	2,00% (dont 0,90%)	(1)	0,65%	2,65% (dont 0,90%)	(1)
FR0010702084	Insertion Emplois Dynamique (Label ISR/Fonds solidaire)	Natixis IM	4	13,88%	1,79% (dont 0,47%)	12,09%	0,65%	2,44% (dont 0,47%)	11,44%
LU1951200481	Thematics AI and Robotics (Label ISR)	Natixis IM	5	34,56%	2,05% (dont 0,88%)	32,51%	0,65%	2,70% (dont 0,88%)	31,86%
LU0474970190	Pictet Global Megatrend Sélection	Pictet AM	4	19,29%	2,05% (dont 0,80%)	17,24%	0,65%	2,70% (dont 0,80%)	16,59%
LU0270904781	Pictet Security	Pictet AM	5	18,67%	1,99% (dont 0,80%)	16,68%	0,65%	2,64% (dont 0,80%)	16,03%
LU0334642401	Robeco Emerging Stars	Robeco Institutional AM	4	14,67%	2,03% (dont 0,88%)	12,64%	0,65%	2,68% (dont 0,88%)	11,99%
LU2145461757	RobecoSAM Smart Energy Equities	Robeco Institutional AM	5	10,77%	1,76% (dont 0,75%)	9,01%	0,65%	2,41% (dont 0,75%)	8,36%
LU2146190835	RobecoSAM Sustainable Water Equities	Robeco Institutional AM	4	16,42%	1,71% (dont 0,75%)	14,71%	0,65%	2,36% (dont 0,75%)	14,06%
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value	Rothschild & Co AM	5	20,57%	1,50% (dont 0,75%)	19,07%	0,65%	2,15% (dont 0,75%)	18,42%
LU1183791794	Sycomore Europe Eco Solutions (Label ISR/Greenfin)	Sycomore AM	4	2,52%	2,00% (dont 1,00%)	0,52%	0,65%	2,65% (dont 1,00%)	-0,13%
FR0000008963	Tocqueville Euro Equity ISR (Label ISR)	Tocqueville Finances	4	17,68%	1,45% (dont 0,68%)	16,24%	0,65%	2,10% (dont 0,68%)	15,59%
LU0218912151	Vontobel Fund US Value Equity EUR Hedged	Vontobel AM	5	23,29%	2,04% (dont 0,83%)	21,25%	0,65%	2,69% (dont 0,83%)	20,60%
LU0035765741	Vontobel Fund US Value Equity USD	Vontobel AM	5	21,70%	1,98% (dont 0,83%)	19,72%	0,65%	2,63% (dont 0,83%)	19,07%
LU0571085413	Vontobel MTX Sustainable Emerging Markets Leaders USD	Vontobel AM	4	3,95%	2,03% (dont 0,83%)	1,92%	0,65%	2,68% (dont 0,83%)	1,27%
<b>Fonds obligations</b>									
LU0336084032	Carmignac Portfolio Flexible Bond (Label ISR)	Carmignac Gestion	2	5,87%	1,20% (dont 0,40%)	4,67%	0,65%	1,85% (dont 0,40%)	4,02%
LU2587561429	Cigogne UCITS Credit Opportunities	Cigogne Management	3	(1)	1,70% (dont 0,50%)	(1)	0,65%	2,35% (dont 0,50%)	(1)

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif N-1 (A)*	Frais de gestion de l'actif (B)** 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)
FR0013384591	CM-AM Convertibles Euro (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	3	8,34%	1,01% (dont 0,53%)	7,33%	0,65%	1,66% (dont 0,53%)	6,68%
FR0014005MF7	CM-AM High Yield 2026	Crédit Mutuel AM	2	9,10%	0,50% (dont 0,23%)	8,60%	0,65%	1,15% (dont 0,23%)	7,95%
FR0011829134	CM-AM High Yield Short Duration	Crédit Mutuel AM	2	10,82%	0,44% (dont 0,20%)	10,38%	0,65%	1,09% (dont 0,20%)	9,73%
FR0010947002	CM-AM Obli Corpo ISR (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	2	8,24%	0,40% (dont 0,20%)	7,84%	0,65%	1,05% (dont 0,20%)	7,19%
Isin en cours	CM-AM Obli Crossover 2029	Crédit Mutuel AM	2	(1)	0,40% (dont 0,23%)	(1)	0,65%	1,05% (dont 0,23%)	(1)
FR001400C2N0	CM-AM Obli IG 2025	Crédit Mutuel AM	2	4,78%	0,40% (dont 0,22%)	4,38%	0,65%	1,05% (dont 0,22%)	3,73%
FR001400EO36	CM-AM Obli IG 2028	Crédit Mutuel AM	2	(1)	0,30% (dont 0,22%)	(1)	0,65%	0,95% (dont 0,22%)	(1)
FR0010291591	CM-AM Obli Moyen Terme	Crédit Mutuel AM	2	5,95%	0,43% (dont 0,22%)	5,52%	0,65%	1,08% (dont 0,22%)	4,87%
FR0011491182	CM-AM Obli Pays Emergents	Crédit Mutuel AM	3	6,56%	1,05% (dont 0,52%)	5,51%	0,65%	1,70% (dont 0,52%)	4,86%
LU0907927338	DPAM Local EM Sustainable	DPAM SA	3	14,16%	1,09% (dont 0,45%)	13,07%	0,65%	1,74% (dont 0,45%)	12,42%
FR001400IH07	La Française Crédit Innovation (Label ISR)	La Française AM	3	(1)	0,94% (dont 0,44%)	(1)	0,65%	1,59% (dont 0,44%)	(1)
IE00B3MB7B14	Muzinich Short Duration High Yield Fund	Muzinich & Co	3	7,02%	1,32% (dont 0,55%)	5,70%	0,65%	1,97% (dont 0,55%)	5,05%
<b>Fonds mixtes</b>									
LU0211340665	BL Global Flexible (Label ISR)	Bli Banque De Luxembourg Invts	3	2,08%	1,40% (dont 0,94%)	0,68%	0,65%	2,05% (dont 0,94%)	0,03%
LU0384368212	Selection F Alpha	Bli Banque De Luxembourg Invts	2	-0,25%	1,83% (dont 0,80%)	-2,08%	0,65%	2,48% (dont 0,80%)	-2,73%
LU0384368139	Selection F Capexpert	Bli Banque De Luxembourg Invts	3	7,27%	1,99% (dont 1,00%)	5,28%	0,65%	2,64% (dont 1,00%)	4,63%
LU0384367917	Selection F Smart Evolution	Bli Banque De Luxembourg Invts	3	4,87%	1,81% (dont 0,90%)	3,06%	0,65%	2,46% (dont 0,90%)	2,41%
FR0013384336	CM-AM Flexible Euro (Label ISR)	Crédit Mutuel AM	5	12,10%	1,71% (dont 0,75%)	10,39%	0,65%	2,36% (dont 0,75%)	9,74%
FR001400CT74	CM-AM Impact First Inclusion	Crédit Mutuel AM	3	(1)	1,00% (dont 0,52%)	(1)	0,65%	1,65% (dont 0,52%)	(1)
FR0014000FG0	CM-AM Optimum 90	Crédit Mutuel AM	2	6,06%	0,71% (dont 0,32%)	5,35%	0,65%	1,36% (dont 0,32%)	4,70%
FR0014001TX4	CM-AM Solidaire Tempéré ISR (Label ISR/Fonds solidaire)	Crédit Mutuel AM	2	9,67%	0,78% (dont 0,42%)	8,89%	0,65%	1,43% (dont 0,42%)	8,24%
FR0010259424	Flexigestion Patrimoine	Crédit Mutuel AM	3	7,43%	1,71% (dont 0,51%)	5,72%	0,65%	2,36% (dont 0,51%)	5,07%
FR0007417514	Liberté Patrimoine	Crédit Mutuel AM	2	7,79%	1,27% (dont 0,00%)	6,52%	0,65%	1,92% (dont 0,00%)	5,87%
FR0007051040	Eurose (Label ISR)	DNCA Finance / Natixis	3	10,12%	1,52% (dont 0,70%)	8,60%	0,65%	2,17% (dont 0,70%)	7,95%
LU1697917083	FFG - Global Flexible Sustainable	Funds for Good	3	6,06%	1,49% (dont 0,63%)	4,57%	0,65%	2,14% (dont 0,63%)	3,92%
LU0740858492	JPM Global Income	JPMorgan AM	3	7,27%	1,75% (dont 0,80%)	5,52%	0,65%	2,40% (dont 0,80%)	4,87%
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI (Label ISR)	Lazard Frères Gestion	3	0,65%	1,33% (dont 0,55%)	-0,69%	0,65%	1,98% (dont 0,55%)	-1,34%
FR0011253624	R-co Valor F	Rothschild & Co AM	4	14,48%	1,48% (dont 0,73%)	13,00%	0,65%	2,13% (dont 0,73%)	12,35%
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets	Tikehau IM	3	9,20%	1,61% (dont 0,62%)	7,59%	0,65%	2,26% (dont 0,62%)	6,94%
LU2358392376	Varenne Valeur	Varenne Capital Partners	3	14,02%	1,89% (dont 0,83%)	12,13%	0,65%	2,54% (dont 0,83%)	11,48%
<b>Fonds immobiliers</b>									
FR0011066802	OPCIMMO (Label ISR)	Amundi Immobilier	2	-10,04%	1,80% (dont 0,45%)	-11,84%	0,65%	2,45% (dont 0,45%)	-12,49%
FR0013522240	LF OPSIS Assurance	La Française AM	2	0,31%	1,49% (dont 0,00%)	-1,18%	0,65%	2,14% (dont 0,00%)	-1,83%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'actif (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif N-1 (A)*	Frais de gestion de l'actif (B)** 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)
<b>Fonds monétaires</b>									
FR0013354230	CM-AM Moneplus	Crédit Mutuel AM	1	3,49%	0,08% (dont 0,04%)	3,41%	0,65%	0,73% (dont 0,04%)	2,76%
<b>Fonds spéculatifs</b>									
FR0010400762	Moneta Long Short	Moneta AM	3	7,45%	1,50% (dont 0,50%)	5,95%	0,65%	2,15% (dont 0,50%)	5,30%

\* Performance brute de l'actif de la dernière année civile (2023)

\*\* Frais courants de l'actif sur le dernier exercice comptable disponible

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

## 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%