

Lucya Abeille PER *(liste des supports disponibles au 23/09/2026)*

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

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)		
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025	
Fonds actions													
FR001400YJK9	Abeille La Fabrique Emploi Dynamique R/C	Mirova	4	non disponible	non disponible	1,83% (0,85%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,43% (0,85%)	non disponible	non disponible	
FR0013284346	Abeille Perspective 2036-2040	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	16,63%	7,10%	2,08% (0,58%)	14,55%	5,02%	0,60%	2,68% (0,58%)	13,95%	4,42%	
LU0476876759	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund A Acc Hedged EUR	abrdn Investments Luxembourg S.A.	4	36,01%	14,24%	1,68% (0,73%)	34,33%	12,56%	0,60%	2,28% (0,73%)	33,73%	11,96%	
FR001400N756	Amplegest Pricing Power PC	Amplegest	3	2,67%	1,94%	1,20% (0,92%)	1,47%	0,74%	0,60%	1,80% (0,92%)	0,87%	0,14%	
FR0012336683	Amundi Actions Or PC	Amundi Asset Management	5	132,62%	23,63%	1,86% (0,60%)	130,76%	21,77%	0,60%	2,46% (0,60%)	130,16%	21,17%	
LU0552028184	Amundi Funds - Emerging Markets Equity Focus A EUR (C)	Amundi Asset Management	4	16,52%	4,71%	1,79% (0,70%)	14,73%	2,92%	0,60%	2,39% (0,70%)	14,13%	2,32%	
LU1883320993	Amundi Funds - Global Equity Income Select A2 EUR (C)	Amundi Asset Management	3	6,19%	14,20%	1,78% (0,68%)	4,41%	12,42%	0,60%	2,38% (0,68%)	3,81%	11,82%	
LU1883854199	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR C	Amundi Asset Management	4	1,16%	13,89%	1,78% (0,75%)	-0,62%	12,11%	0,60%	2,38% (0,75%)	-1,22%	11,51%	
LU1883854272	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR H C	Amundi Asset Management	4	12,13%	10,63%	1,78% (0,75%)	10,35%	8,85%	0,60%	2,38% (0,75%)	9,75%	8,25%	
FR0010651224	BDL Convictions C	BDL Capital Management	4	26,53%	12,69%	2,05% (0,97%)	24,48%	10,64%	0,60%	2,65% (0,97%)	23,88%	10,04%	
LU1988108350	BDL Transitions Megatrends C	BDL Capital Management	4	16,40%	9,73%	2,14% (0,10%)	14,26%	7,59%	0,60%	2,74% (0,10%)	13,66%	6,99%	
FR0000298721	Bételgeuse X	Cybèle Asset Management	4	24,62%	12,27%	2,00% (1,20%)	22,62%	10,27%	0,60%	2,60% (1,20%)	22,02%	9,67%	
LU0171288334	BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	4	9,63%	11,57%	1,87% (0,75%)	7,76%	9,70%	0,60%	2,47% (0,75%)	7,16%	9,10%	
LU0171307068	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	4	1,86%	7,73%	1,80% (0,75%)	0,06%	5,93%	0,60%	2,40% (0,75%)	-0,54%	5,33%	
LU0171310443	BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	5	6,20%	10,34%	1,80% (0,75%)	4,40%	8,54%	0,60%	2,40% (0,75%)	3,80%	7,94%	
LU0171296865	BlackRock US Flexible Equity Fund A2	BlackRock	4	15,41%	16,57%	1,80% (0,73%)	13,61%	14,77%	0,60%	2,40% (0,73%)	13,01%	14,17%	
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	1,12%	8,70%	2,19% (1,00%)	-1,07%	6,51%	0,60%	2,79% (1,00%)	-1,67%	5,91%	
FR0013531902	BNP Paribas Aqua Classic H EUR	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	4	8,09%	7,05%	2,19% (1,00%)	5,90%	4,86%	0,60%	2,79% (1,00%)	5,30%	4,26%	
LU0823421689	BNP Paribas Funds Disruptive Technology Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	10,33%	15,44%	1,96% (0,75%)	8,37%	13,48%	0,60%	2,56% (0,75%)	7,77%	12,88%	
LU1844093135	BNP Paribas Funds Disruptive Technology Classic H EUR Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	22,15%	12,57%	1,96% (0,75%)	20,19%	10,61%	0,60%	2,56% (0,75%)	19,59%	10,01%	
LU1165137149	BNP Paribas Funds Smart Food Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	3	-7,57%	1,51%	2,21% (0,88%)	-9,78%	-0,70%	0,60%	2,81% (0,88%)	-10,38%	-1,30%	
LU0823410724	BNP Paribas Funds US Small Cap Classic EURC	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	non disponible	non disponible	2,21% (0,84%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,81% (0,84%)	non disponible	non disponible	
LU0251806666	BNP Paribas Funds US Small Cap Classic H EURC	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	5	12,26%	6,30%	2,21% (0,88%)	10,05%	4,09%	0,60%	2,81% (0,88%)	9,45%	3,49%	
IE00BZ18VZ93	BNY Mellon Global Infrastructure Income Fund EUR H Acc Hedged	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	4	35,64%	11,08%	2,01% (0,90%)	33,63%	9,07%	0,60%	2,61% (0,90%)	33,03%	8,47%	
LU1864481624	Candriam Equities L Oncology Fund Class CH EUR Cap	Candriam	4	23,53%	1,86%	1,95% (0,96%)	21,58%	-0,09%	0,60%	2,55% (0,96%)	20,98%	-0,69%	
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	24,99%	2,99%	1,80% (0,60%)	23,19%	1,19%	0,60%	2,40% (0,60%)	22,59%	0,59%	
FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	Carmignac Gestion	4	20,07%	10,15%	1,80% (0,82%)	18,27%	8,35%	0,60%	2,40% (0,82%)	17,67%	7,75%	
FR00140077E1	CM-AM Convictions USA RC	Credit Mutuel Asset Management	4	5,71%	14,38%	1,49% (0,72%)	4,22%	12,89%	0,60%	2,09% (0,72%)	3,62%	12,29%	
FR0013384963	CM-AM SICAV - CM-AM Convictions Euro RC	Credit Mutuel Asset Management	4	23,76%	12,69%	2,01% (0,93%)	21,75%	10,68%	0,60%	2,61% (0,93%)	21,15%	10,08%	
FR0007390174	CM-AM SICAV - CM-AM Global Gold RC	Credit Mutuel Asset Management	6	124,09%	23,02%	2,00% (0,93%)	122,09%	21,02%	0,60%	2,60% (0,93%)	121,49%	20,42%	
IE0030351732	Comgest Growth China EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd	5	5,58%	-4,32%	1,65% (0,49%)	3,93%	-5,97%	0,60%	2,25% (0,49%)	3,33%	-6,57%	
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd	4	-4,93%	6,00%	1,57% (0,50%)	-6,50%	4,43%	0,60%	2,17% (0,50%)	-7,10%	3,83%	
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA	4	1,56%	7,54%	1,99% (0,75%)	-0,43%	5,55%	0,60%	2,59% (0,75%)	-1,03%	4,95%	
FR0010501858	CPR Actions USA Responsable P	CPR Asset Management	4	6,17%	15,37%	1,17% (0,53%)	5,00%	14,20%	0,60%	1,77% (0,53%)	4,40%	13,60%	
LU2570611322	CPR Invest - European Strategic Autonomy - A EUR - Acc	CPR Asset Management	4	25,02%	13,15%	1,96% (0,80%)	23,06%	11,19%	0,60%	2,56% (0,80%)	22,46%	10,59%	
LU1989769036	CPR Invest - Global Resources A EUR Acc	CPR Asset Management	4	25,98%	13,13%	2,01% (0,85%)	23,97%	11,12%	0,60%	2,61% (0,85%)	23,37%	10,52%	
LU1902443420	CPR Invest Climate Action A EUR Acc	CPR Asset Management	4	5,43%	10,56%	1,95% (0,80%)	3,48%	8,61%	0,60%	2,55% (0,80%)	2,88%	8,01%	

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025
LU2389405080	CPR Invest Hydrogen A EUR Acc	CPR Asset Management	4	18,20%	6,23%	1,96% (0,80%)	16,24%	4,27%	0,60%	2,56% (0,80%)	15,64%	3,67%
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management	4	10,41%	7,37%	1,62% (0,65%)	8,79%	5,75%	0,60%	2,22% (0,65%)	8,19%	5,15%
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	DNCA Finance	4	20,48%	3,13%	2,00% (1,00%)	18,48%	1,13%	0,60%	2,60% (1,00%)	17,88%	0,53%
LU1490785091	DNCA Invest SRI Norden Europe Class A shares EUR	DNCA Finance	4	-3,09%	4,08%	1,90% (0,81%)	-4,99%	2,18%	0,60%	2,50% (0,81%)	-5,59%	1,58%
LU2707622630	DNCA Invest Strategic Resources Class A EUR Acc	DNCA Finance	5	47,44%	20,92%	1,77% (0,70%)	45,67%	19,15%	0,60%	2,37% (0,70%)	45,07%	18,55%
LU0284396016	DNCA Invest Value Europe Class A shares EUR	Natixis Investment Managers International	4	25,84%	16,08%	2,12% (1,16%)	23,72%	13,96%	0,60%	2,72% (1,16%)	23,12%	13,36%
LU0284396289	DNCA Invest Value Europe Class B shares EUR	DNCA Finance	4	26,34%	16,26%	2,32% (1,20%)	24,02%	13,94%	0,60%	2,92% (1,20%)	23,42%	13,34%
LU2882333813	DNCA Invest-Alphaplay Euroland Equities B EUR	DNCA Finance	4	21,81%	0,00%	2,20% (0,97%)	19,61%	-2,20%	0,60%	2,80% (0,97%)	19,01%	-2,80%
BE0946564383	DPAM B - Equities NewGems Sustainable B Cap	Degroof Petercam Asset Management SA	4	1,13%	8,23%	1,75% (0,80%)	-0,62%	6,48%	0,60%	2,35% (0,80%)	-1,22%	5,88%
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.	5	7,54%	12,17%	1,61% (0,75%)	5,93%	10,56%	0,60%	2,21% (0,75%)	5,33%	9,96%
LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence B EUR	La Financière de l'Echiquier	6	13,63%	4,54%	1,75% (0,66%)	11,88%	2,79%	0,60%	2,35% (0,66%)	11,28%	2,19%
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	La Financière de l'Echiquier	4	-0,45%	3,59%	1,80% (0,70%)	-2,25%	1,79%	0,60%	2,40% (0,70%)	-2,85%	1,19%
LU2466448532	Echiquier Space B	La Financière de l'Echiquier	4	24,59%	40,00%	1,84% (0,80%)	22,75%	38,16%	0,60%	2,44% (0,80%)	22,15%	37,56%
FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	La Financière de l'Echiquier	4	6,27%	9,37%	2,29% (0,85%)	3,98%	7,08%	0,60%	2,89% (0,85%)	3,38%	6,48%
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	2,65%	5,97%	2,18% (0,85%)	0,47%	3,79%	0,60%	2,78% (0,85%)	-0,13%	3,19%
FR0010664086	Edmond de Rothschild Goldsphere A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	6	136,27%	24,99%	2,09% (0,90%)	134,18%	22,90%	0,60%	2,69% (0,90%)	133,58%	22,30%
FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	17,31%	9,73%	2,19% (0,95%)	15,12%	7,54%	0,60%	2,79% (0,95%)	14,52%	6,94%
FR001400RZ04	EdR SICAV Global Resilience A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	8,32%	11,01%	2,04% (0,87%)	6,28%	8,97%	0,60%	2,64% (0,87%)	5,68%	8,37%
LU1616921158	Eleva Euroland Selection A2 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.	4	26,63%	13,07%	2,10% (1,00%)	24,53%	10,97%	0,60%	2,70% (1,00%)	23,93%	10,37%
LU2944844427	Fidelity Active Strategy - FAST - Global Fund RA-ACC-EUR	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	5	-0,45%	-0,52%	2,00% (0,87%)	-2,45%	-2,52%	0,60%	2,60% (0,87%)	-3,05%	-3,12%
LU0251127410	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	-1,62%	12,14%	1,89% (0,73%)	-3,51%	10,25%	0,60%	2,49% (0,73%)	-4,11%	9,65%
LU0261948227	Fidelity Funds - Germany Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	24,81%	10,85%	1,92% (0,73%)	22,89%	8,93%	0,60%	2,52% (0,73%)	22,29%	8,33%
LU0605515377	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-Acc-EUR (hedged)	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	3	15,53%	10,83%	1,89% (0,73%)	13,64%	8,94%	0,60%	2,49% (0,73%)	13,04%	8,34%
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	12,06%	17,54%	1,89% (0,75%)	10,17%	15,65%	0,60%	2,49% (0,75%)	9,57%	15,05%
LU0922334643	Fidelity Funds - Nordic Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	32,82%	15,07%	1,93% (0,73%)	30,89%	13,14%	0,60%	2,53% (0,73%)	30,29%	12,54%
LU1261432659	Fidelity Funds - World Fund A-Acc-EUR	Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	4	11,35%	11,72%	1,88% (0,73%)	9,47%	9,84%	0,60%	2,48% (0,73%)	8,87%	9,24%
FR001400Z990	FIDES US Select Equity A	BDL Capital Management	5	-0,32%	8,69%	1,74% (0,75%)	-2,06%	6,95%	0,60%	2,34% (0,75%)	-2,66%	6,35%
FR001400ODK3	Flornoy Valeurs Familiales V	Flornoy Ferri	4	21,48%	8,24%	2,30% (0,81%)	19,18%	5,94%	0,60%	2,90% (0,81%)	18,58%	5,34%
FR001400QDK8	Gay-Lussac Microcaps Europe A FCP	Gay-Lussac Gestion	4	12,73%	16,08%	2,11% (1,05%)	10,62%	13,97%	0,60%	2,71% (1,05%)	10,02%	13,37%
LU2702915468	Global Fund - Ofi Invest Biodiversity Global Equity R EUR Cap	Ofi Invest Lux	4	11,05%	10,50%	2,00% (1,08%)	9,05%	8,50%	0,60%	2,60% (1,08%)	8,45%	7,90%
LU1897556517	Groupama Global Disruption NC	Groupama Asset Management	5	13,11%	17,49%	1,77% (0,80%)	11,34%	15,72%	0,60%	2,37% (0,80%)	10,74%	15,12%
FR0010627851	Groupama Opportunities Europe NC	Groupama	4	30,55%	14,10%	1,79% (0,87%)	28,76%	12,31%	0,60%	2,39% (0,87%)	28,16%	11,71%
LU0708055453	HSBC Global Investment Funds - Frontier Markets ECEUR	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	4	9,92%	21,40%	2,74% (1,35%)	7,18%	18,66%	0,60%	3,34% (1,35%)	6,58%	18,06%
FR001400SC42	IAM Artificial Inteligence A	Itavera Asset Management	4	12,43%	21,63%	1,20% (0,97%)	11,23%	20,43%	0,60%	1,80% (0,97%)	10,63%	19,83%
LU0131510165	Indépendance AM - France Small & mid A (C)	Indépendance AM	4	26,35%	13,36%	2,11% (0,95%)	24,24%	11,25%	0,60%	2,71% (0,95%)	23,64%	10,65%
LU2798962978	Independance Am Europe Mid A (C)	Indépendance AM	4	40,59%	36,96%	2,11% (0,95%)	38,48%	34,85%	0,60%	2,71% (0,95%)	37,88%	34,25%
LU1832174962	Indépendance AM Europe Small A (C)	Indépendance AM	4	54,32%	22,37%	2,11% (0,60%)	52,21%	20,26%	0,60%	2,71% (0,60%)	51,61%	19,66%
LU0159042083	JPM America Equity A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	9,91%	12,77%	1,70% (0,75%)	8,21%	11,07%	0,60%	2,30% (0,75%)	7,61%	10,47%
LU0281482918	JPM US Select Equity Plus A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	12,88%	13,77%	1,70% (0,73%)	11,18%	12,07%	0,60%	2,30% (0,73%)	10,58%	11,47%
LU0210531983	JPMF Europe Strategic Value A Acc EUR	JPMorgan	4	35,90%	18,13%	1,71% (0,73%)	34,19%	16,42%	0,60%	2,31% (0,73%)	33,59%	15,82%
LU0284208625	JPMF US Growth A Acc EUR H	JPMorgan	5	12,85%	11,52%	1,71% (0,73%)	11,14%	9,81%	0,60%	2,31% (0,73%)	10,54%	9,21%
LU0217390227	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	-0,78%	16,14%	1,71% (0,75%)	-2,49%	14,43%	0,60%	2,31% (0,75%)	-3,09%	13,83%
LU1255011097	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	21,18%	-3,80%	1,72% (0,75%)	19,46%	-5,52%	0,60%	2,32% (0,75%)	18,86%	-6,12%
LU0661985969	JPMorgan Funds - Euroland Dynamic Fund A (perf) (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	32,66%	15,94%	1,79% (0,75%)	30,87%	14,15%	0,60%	2,39% (0,75%)	30,27%	13,55%
LU0159052710	JPMorgan Funds - US Technology Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	5,50%	11,84%	1,69% (0,75%)	3,81%	10,15%	0,60%	2,29% (0,75%)	3,21%	9,55%
LU0157178582	JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	0,85%	13,86%	1,70% (0,73%)	-0,85%	12,16%	0,60%	2,30% (0,73%)	-1,45%	11,56%
FR0011271550	Keren Essentiels C	Keren Finance	4	21,09%	5,55%	2,01% (1,00%)	19,08%	3,54%	0,60%	2,61% (1,00%)	18,48%	2,94%
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro R	Lazard Frères Gestion	4	20,23%	7,81%	2,21% (1,20%)	18,02%	5,60%	0,60%	2,81% (1,20%)	17,42%	5,00%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025
FR0014010443	Lazard Sovereignty Europe RVC EUR	Lazard Frères Gestion	4	non disponible	non disponible	1,77% (0,85%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,37% (0,85%)	non disponible	non disponible
LU1670618187	M&G (Lux) Asian Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	23,31%	13,17%	1,74% (0,75%)	21,57%	11,43%	0,60%	2,34% (0,75%)	20,97%	10,83%
LU1670707527	M&G (Lux) European Strategic Value Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	34,18%	19,05%	1,65% (0,90%)	32,53%	17,40%	0,60%	2,25% (0,90%)	31,93%	16,80%
LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	4,78%	12,39%	1,93% (1,05%)	2,85%	10,46%	0,60%	2,53% (1,05%)	2,25%	9,86%
LU1670626446	M&G (Lux) Japan Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	4	16,61%	14,56%	1,73% (0,90%)	14,88%	12,83%	0,60%	2,33% (0,90%)	14,28%	12,23%
LU1878968608	M&G Lux North American Val Fd AH EUR Acc	M&G	4	17,94%	11,12%	1,75% (0,73%)	16,19%	9,37%	0,60%	2,35% (0,73%)	15,59%	8,77%
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion	4	15,24%	5,69%	2,12% (0,98%)	13,12%	3,57%	0,60%	2,72% (0,98%)	12,52%	2,97%
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion	4	9,91%	2,77%	2,12% (0,98%)	7,79%	0,65%	0,60%	2,72% (0,98%)	7,19%	0,05%
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	Mandarine Gestion	4	4,56%	6,26%	2,13% (0,98%)	2,43%	4,13%	0,60%	2,73% (0,98%)	1,83%	3,53%
LU0914733059	Mirova Funds - Mirova Europe Environmental Equity Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	13,21%	0,91%	1,85% (0,75%)	11,36%	-0,94%	0,60%	2,45% (0,75%)	10,76%	-1,54%
LU0914729966	Mirova Funds - Mirova Global Sustainable Equity Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	2,56%	8,82%	1,85% (0,75%)	0,71%	6,97%	0,60%	2,45% (0,75%)	0,11%	6,37%
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management	4	28,08%	9,37%	1,49% (0,70%)	26,59%	7,88%	0,60%	2,09% (0,70%)	25,99%	7,28%
LU0266117414	MSIF US Growth Fund AH EUR Cap	Morgan Stanley	6	17,56%	-1,43%	1,67% (0,00%)	15,89%	-3,10%	0,60%	2,27% (0,00%)	15,29%	-3,70%
LU1435385163	Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	5	1,67%	16,44%	1,80% (0,73%)	-0,13%	14,64%	0,60%	2,40% (0,73%)	-0,73%	14,04%
LU1435385593	Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund R/A (H-EUR)	Natixis Investment Managers International	5	12,59%	12,91%	1,80% (0,73%)	10,79%	11,11%	0,60%	2,40% (0,73%)	10,19%	10,51%
LU1951200481	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	5	6,06%	11,71%	2,05% (0,88%)	4,01%	9,66%	0,60%	2,65% (0,88%)	3,41%	9,06%
LU1951204046	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	4	-4,13%	5,24%	2,05% (0,88%)	-6,18%	3,19%	0,60%	2,65% (0,88%)	-6,78%	2,59%
IE0004UG0U29	Neuberger Berman Global Equity Megatrends Fund EUR A Acc Class- Unhedged	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	4	3,46%	9,22%	1,78% (0,80%)	1,68%	7,44%	0,60%	2,38% (0,80%)	1,08%	6,84%
FR0000299356	Norden	Lazard Frères Gestion	4	12,93%	7,00%	2,19% (1,09%)	10,74%	4,81%	0,60%	2,79% (1,09%)	10,14%	4,21%
LU1919842267	Oddo BHF Artificial Intelligence CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS	5	6,86%	11,50%	1,71% (0,78%)	5,15%	9,79%	0,60%	2,31% (0,78%)	4,55%	9,19%
FR0000989758	Oddo BHF European High Dividend CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux	4	16,82%	12,26%	2,15% (0,63%)	14,67%	10,11%	0,60%	2,75% (0,63%)	14,07%	9,51%
FR0007017488	Ofi Invest Actions Amérique I	OFI Invest Asset Management	4	0,73%	13,40%	1,00% (0,50%)	-0,27%	12,40%	0,60%	1,60% (0,50%)	-0,87%	11,80%
FR0007022108	Ofi Invest Actions Euro A	OFI Invest Asset Management	4	23,78%	13,23%	1,53% (1,20%)	22,25%	11,70%	0,60%	2,13% (1,20%)	21,65%	11,10%
FR0000095465	Ofi Invest Actions Immo Euro A	OFI Invest Asset Management	4	11,04%	-0,78%	1,16% (0,68%)	9,88%	-1,94%	0,60%	1,76% (0,68%)	9,28%	-2,54%
FR0013392065	Ofi Invest Actions Japon A	OFI Invest Asset Management	4	8,49%	7,93%	1,30% (0,75%)	7,19%	6,63%	0,60%	1,90% (0,75%)	6,59%	6,03%
FR0013392073	Ofi Invest Actions Japon AH	OFI Invest Asset Management	4	23,80%	17,64%	1,30% (0,75%)	22,50%	16,34%	0,60%	1,90% (0,75%)	21,90%	15,74%
LU1985004537	Ofi Invest ESG Actions Climat Europe A EUR Acc	OFI Invest Lux	4	18,09%	7,93%	1,60% (0,90%)	16,49%	6,33%	0,60%	2,20% (0,90%)	15,89%	5,73%
FR0010821462	Ofi Invest ESG Mid Caps Euro A	OFI Invest Asset Management	4	22,79%	8,86%	1,50% (1,10%)	21,29%	7,36%	0,60%	2,10% (1,10%)	20,69%	6,76%
LU1209226700	Ofi Invest ESG Social Focus R-C capitalization	OFI Invest Lux	4	14,47%	9,10%	1,81% (0,96%)	12,66%	7,29%	0,60%	2,41% (0,96%)	12,06%	6,69%
FR0007385000	Ofi Invest France Opportunités	OFI Invest Asset Management	4	8,97%	3,37%	1,48% (1,20%)	7,49%	1,89%	0,60%	2,08% (1,20%)	6,89%	1,29%
FR0011586544	Ofi Invest Grandes Marques A	OFI Invest Asset Management	4	1,67%	10,98%	1,70% (1,10%)	-0,03%	9,28%	0,60%	2,30% (1,10%)	-0,63%	8,68%
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	OFI Invest Asset Management	4	18,47%	9,13%	1,51% (0,85%)	16,96%	7,62%	0,60%	2,11% (0,85%)	16,36%	7,02%
FR0014009IH3	Ofi Invest Révolution Démographique Monde A	OFI Invest Asset Management	4	3,07%	12,78%	1,70% (1,00%)	1,37%	11,08%	0,60%	2,30% (1,00%)	0,77%	10,48%
LU0185495495	Ofi Invest US Equity R EUR	OFI Invest Lux	5	0,85%	7,68%	2,10% (0,90%)	-1,25%	5,58%	0,60%	2,70% (0,90%)	-1,85%	4,98%
FR001400IPY0	Opt'In Selection Performance A	Gay-Lussac Gestion	4	7,08%	5,61%	2,00% (0,87%)	5,08%	3,61%	0,60%	2,60% (0,87%)	4,48%	3,01%
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	11,68%	9,25%	1,98% (0,80%)	9,70%	7,27%	0,60%	2,58% (0,80%)	9,10%	6,67%
LU0503631714	Pictet - Global Environmental Opportunities P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	-4,79%	5,21%	1,99% (0,78%)	-6,78%	3,22%	0,60%	2,59% (0,78%)	-7,38%	2,62%
LU1437676635	Pictet - Global Thematic Opportunities-P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	-1,64%	6,79%	2,00% (0,80%)	-3,64%	4,79%	0,60%	2,60% (0,80%)	-4,24%	4,19%
LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	5	12,12%	14,06%	1,98% (0,80%)	10,14%	12,08%	0,60%	2,58% (0,80%)	9,54%	11,48%
LU0217139020	Pictet-Premium Brands P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	-2,56%	8,20%	1,99% (0,80%)	-4,55%	6,21%	0,60%	2,59% (0,80%)	-5,15%	5,61%
LU0270904781	Pictet-Security P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	-5,92%	5,68%	1,98% (0,80%)	-7,90%	3,70%	0,60%	2,58% (0,80%)	-8,50%	3,10%
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	-16,75%	2,62%	2,00% (0,80%)	-18,75%	0,62%	0,60%	2,60% (0,80%)	-19,35%	0,02%
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	4	-2,24%	8,05%	1,99% (0,80%)	-4,23%	6,06%	0,60%	2,59% (0,80%)	-4,83%	5,46%
FR0014005FO3	Primerus Actions Monde SR	Flornoy Ferri	4	6,21%	5,41%	3,80% (1,56%)	2,41%	1,61%	0,60%	4,40% (1,56%)	1,81%	1,01%
FR0014008M99	R-co Thematic Blockchain Global Equity C EUR	Rothschild & Co Asset Management	4	12,21%	24,88%	1,96% (0,85%)	10,25%	22,92%	0,60%	2,56% (0,85%)	9,65%	22,32%
FR001400NRP4	Richelieu Family A	Richelieu Invest	4	non disponible	non disponible	1,45% (0,87%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,05% (0,87%)	non disponible	non disponible
LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV	4	2,39%	14,82%	1,46% (0,63%)	0,93%	13,36%	0,60%	2,06% (0,63%)	0,33%	12,76%
LU0510167264	Robeco BP US Large Cap Equities DH €	Robeco Institutional Asset Management BV	4	13,85%	11,61%	1,46% (0,63%)	12,39%	10,15%	0,60%	2,06% (0,63%)	11,79%	9,55%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁶⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁶⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025
LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D EUR	Robeco Institutional Asset Management BV	4	-0,69%	3,12%	1,71% (0,75%)	-2,40%	1,41%	0,60%	2,31% (0,75%)	-3,00%	0,81%
LU0582533245	Robeco QI Emerging Conservative Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV	3	6,20%	10,08%	1,51% (0,63%)	4,69%	8,57%	0,60%	2,11% (0,63%)	4,09%	7,97%
FR00140166K9	Sanso Maxima B	Sanso Longchamp AM	4	non disponible	non disponible	1,90% (0,70%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,50% (0,70%)	non disponible	non disponible
LU0947062542	Schroder International Selection Fund Emerging Markets A Accumulation EUR Hedged	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4	38,76%	2,47%	1,86% (0,73%)	36,90%	0,61%	0,60%	2,46% (0,73%)	36,30%	0,01%
FR00140023U1	Sextant Asia Ex-Japan A	Amiral Gestion	4	-5,31%	5,64%	2,12% (0,97%)	-7,43%	3,52%	0,60%	2,72% (0,97%)	-8,03%	2,92%
FR0010547869	Sextant PME A	Amiral Gestion	4	21,95%	6,26%	2,27% (1,07%)	19,68%	3,99%	0,60%	2,87% (1,07%)	19,08%	3,39%
LU2722195596	Varenne UCITS - Varenne Conviction A EUR Accumulation	Varenne Capital Partners	4	16,11%	15,12%	2,04% (0,95%)	14,07%	13,08%	0,60%	2,64% (0,95%)	13,47%	12,48%
Fonds obligations												
LU0736563114	AB - Emerging Market Corporate Debt Portfolio A2 EUR H Acc	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	2	4,79%	1,05%	1,50% (0,50%)	3,29%	-0,45%	0,60%	2,10% (0,50%)	2,69%	-1,05%
LU0906524193	Amundi Funds - Global Aggregate Bond A EUR Hgd (C)	Amundi Luxembourg S.A.	2	5,80%	0,54%	1,12% (0,44%)	4,68%	-0,58%	0,60%	1,72% (0,44%)	4,08%	-1,18%
LU1880401101	Amundi Funds - US Bond A EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	-3,89%	1,65%	1,03% (0,38%)	-4,92%	0,62%	0,60%	1,63% (0,38%)	-5,52%	0,02%
LU1880401366	Amundi Funds - US Bond A EUR Hgd (C)	Amundi Luxembourg S.A.	3	6,73%	-0,94%	1,03% (0,38%)	5,70%	-1,97%	0,60%	1,63% (0,38%)	5,10%	-2,57%
LU3051934373	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA	3	non disponible	non disponible	1,46% (0,63%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,06% (0,63%)	non disponible	non disponible
LU0330917963	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA	2	7,60%	3,21%	1,46% (0,63%)	6,14%	1,75%	0,60%	2,06% (0,63%)	5,54%	1,15%
LU2155808491	BNP Paribas Funds Global Absolute Return Bond Classic EUR Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	2	5,50%	4,23%	1,06% (0,38%)	4,44%	3,17%	0,60%	1,66% (0,38%)	3,84%	2,57%
IE0008WZSY62	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	3	non disponible	non disponible	1,34% (0,63%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,94% (0,63%)	non disponible	non disponible
IE00BD5CTX77	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR H Acc Hedged	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.	2	5,73%	5,07%	1,34% (0,63%)	4,39%	3,73%	0,60%	1,94% (0,63%)	3,79%	3,13%
LU0344046155	Candriam Equities L Europe Innovation Class C EUR Cap	Candriam	4	-1,74%	0,81%	2,02% (0,96%)	-3,76%	-1,21%	0,60%	2,62% (0,96%)	-4,36%	-1,81%
LU1313770452	Candriam Sustainable Bond Euro Corporate C - CAP - EUR	Candriam	2	3,53%	0,63%	0,99% (0,45%)	2,54%	-0,36%	0,60%	1,59% (0,45%)	1,94%	-0,96%
LU1644441120	Candriam Sustainable Bond Global High Yield C EUR Acc	Candriam	2	5,86%	2,87%	1,42% (0,72%)	4,44%	1,45%	0,60%	2,02% (0,72%)	3,84%	0,85%
FR001400KAV4	Carmignac Credit 2029 A Eur Acc	Carmignac Gestion	2	6,44%	10,04%	1,14% (0,40%)	5,30%	8,90%	0,60%	1,74% (0,40%)	4,70%	8,30%
FR001400U4S3	Carmignac Credit 2031 A EUR Acc	Carmignac Gestion	2	6,95%	6,95%	1,14% (0,49%)	5,81%	5,81%	0,60%	1,74% (0,49%)	5,21%	5,21%
LU0336084032	Carmignac Pf Flexible Bond A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg S.A.	2	6,22%	3,06%	1,22% (0,50%)	5,00%	1,84%	0,60%	1,82% (0,50%)	4,40%	1,24%
FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	Carmignac Gestion	2	3,44%	2,34%	1,11% (0,40%)	2,33%	1,23%	0,60%	1,71% (0,40%)	1,73%	0,63%
FR0007076930	Centifolia C	DNCA Finance	4	24,91%	13,35%	2,45% (1,20%)	22,46%	10,90%	0,60%	3,05% (1,20%)	21,86%	10,30%
LU1100076550	Clartan Valeurs C	Clartan Associés	4	24,75%	12,84%	2,00% (0,90%)	22,75%	10,84%	0,60%	2,60% (0,90%)	22,15%	10,24%
FR001400A555	Corporate Oblig Sélection C	Amundi Luxembourg S.A.	2	4,69%	3,83%	1,34% (0,49%)	3,35%	2,49%	0,60%	1,94% (0,49%)	2,75%	1,89%
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance	2	6,59%	6,85%	1,49% (0,70%)	5,10%	5,36%	0,60%	2,09% (0,70%)	4,50%	4,76%
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus C	DNCA Finance	2	3,81%	3,50%	0,71% (0,39%)	3,10%	2,79%	0,60%	1,31% (0,39%)	2,50%	2,19%
BE0948651881	DPAM B - Bonds Eur Government L Cap	Degroof Petercam Asset Management SA	3	1,13%	-1,88%	0,88% (0,50%)	0,25%	-2,76%	0,60%	1,48% (0,50%)	-0,35%	-3,36%
LU0145648290	DWS Invest Top Asia LC	DWS Investment S.A.	4	16,44%	3,08%	1,62% (0,75%)	14,82%	1,46%	0,60%	2,22% (0,75%)	14,22%	0,86%
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	4,38%	2,06%	1,04% (0,40%)	3,34%	1,02%	0,60%	1,64% (0,40%)	2,74%	0,42%
FR0011034495	EdR SICAV - Financial Bonds A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	7,19%	4,39%	1,26% (0,58%)	5,93%	3,13%	0,60%	1,86% (0,58%)	5,33%	2,53%
FR001400S680	EdR SICAV Millesima 2030 A	Edmond de Rothschild SICAV	2	4,79%	6,68%	1,11% (0,50%)	3,68%	5,57%	0,60%	1,71% (0,50%)	3,08%	4,97%
LU0261952419	Fidelity Funds - Global Healthcare Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	-5,50%	5,61%	1,90% (0,75%)	-7,40%	3,71%	0,60%	2,50% (0,75%)	-8,00%	3,11%
LU0197230542	Fidelity Funds - India Focus Fund A-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	-9,14%	10,51%	1,92% (0,75%)	-11,06%	8,59%	0,60%	2,52% (0,75%)	-11,66%	7,99%
LU0115144304	Invesco Funds - Invesco Euro Bond Fund E Accumulation EUR	Invesco Management S.A.	2	2,31%	-1,13%	1,18% (0,45%)	1,13%	-2,31%	0,60%	1,78% (0,45%)	0,53%	-2,91%
LU3094327973	IVO Emerging Markets Corporate Debt Short Duration SRI EUR-P	IVO Capital Partners	3	non disponible	non disponible	1,10% (0,39%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,70% (0,39%)	non disponible	non disponible
LU1165644672	IVO Funds - IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR R Acc	IVO Capital Partners	3	8,62%	6,09%	1,73% (0,75%)	6,89%	4,36%	0,60%	2,33% (0,75%)	6,29%	3,76%
FR001400SJA2	IVO IG 2030 R	IVO Capital Partners	2	7,69%	6,98%	1,25% (0,53%)	6,44%	5,73%	0,95%	2,20% (0,53%)	5,49%	4,78%
LU0408846458	JPM Global Corporate Bond A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	5,17%	-0,71%	0,96% (0,40%)	4,21%	-1,67%	0,60%	1,56% (0,40%)	3,61%	-2,27%
LU0406674589	JPMorgan Funds - Global Government Bond Fund D (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	2	2,44%	-2,13%	0,80% (0,30%)	1,64%	-2,93%	0,60%	1,40% (0,30%)	1,04%	-3,53%
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance	2	6,11%	4,24%	0,82% (0,60%)	5,29%	3,42%	0,60%	1,42% (0,60%)	4,69%	2,82%
FR0014008UN8	La Française Credit Innovation RC EUR	Crédit Mutuel Asset Management	2	6,20%	6,23%	1,33% (0,60%)	4,87%	4,90%	0,60%	1,93% (0,60%)	4,27%	4,30%
FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Lazard Frères Gestion	2	7,62%	4,38%	1,05% (0,53%)	6,57%	3,33%	0,60%	1,65% (0,53%)	5,97%	2,73%
FR0010230490	Lazard Credit Opportunities RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	7,67%	5,00%	1,77% (0,94%)	5,90%	3,23%	0,60%	2,37% (0,94%)	5,30%	2,63%
FR001400NTR6	Lazard High Yield 2029 RC EUR	Lazard Frères Gestion	2	6,01%	7,84%	1,30% (0,65%)	4,71%	6,54%	0,60%	1,90% (0,65%)	4,11%	5,94%
LU2346313575	LO Funds - Fallen Angels Recovery Syst. Multi Ccy Hdg. (EUR) PA	Lombard Odier Funds (Europe) SA	2	7,60%	1,90%	1,27% (0,49%)	6,33%	0,63%	0,60%	1,87% (0,49%)	5,73%	0,03%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.	3	6,18%	1,75%	1,35% (0,63%)	4,83%	0,40%	0,60%	1,95% (0,63%)	4,23%	-0,20%
LU3302264125	Mandarine Global Target 2032 C	Mandarine Gestion	2	non disponible	non disponible	1,25% (0,49%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,85% (0,49%)	non disponible	non disponible
IE0005315449	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation A Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	3	6,75%	4,48%	1,16% (0,35%)	5,59%	3,32%	0,60%	1,76% (0,35%)	4,99%	2,72%
LU0935222066	Natixis AM Funds - Ostrum Credit Short Duration R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International	2	3,71%	2,25%	0,89% (0,28%)	2,82%	1,36%	0,60%	1,49% (0,28%)	2,22%	0,76%
FR0000989899	Oddo BHF Avenir CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS	4	6,97%	3,62%	1,70% (0,90%)	5,27%	1,92%	0,60%	2,30% (0,90%)	4,67%	1,32%
LU1486845537	Oddo BHF Euro Credit Short Duration CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS	2	4,60%	3,52%	0,92% (0,20%)	3,68%	2,60%	0,60%	1,52% (0,20%)	3,08%	2,00%
FR0013305208	Ofi Invest Alpha Yield C	OFI Invest Asset Management	2	4,78%	4,04%	1,06% (0,55%)	3,72%	2,98%	0,60%	1,66% (0,55%)	3,12%	2,38%
FR0011799931	Ofi Invest ESG Euro Credit Bond 1-3 R	OFI Invest Asset Management	2	3,17%	1,80%	0,45% (0,25%)	2,72%	1,35%	0,60%	1,05% (0,25%)	2,12%	0,75%
FR0013274958	Ofi Invest Euro High Yield R	OFI Invest Asset Management	2	5,70%	4,67%	1,25% (0,66%)	4,45%	3,42%	0,60%	1,85% (0,66%)	3,85%	2,82%
FR0012184042	Ofi Invest Global Sovereign Bonds A	OFI Invest Asset Management	2	1,57%	-1,58%	0,80% (0,50%)	0,77%	-2,38%	0,60%	1,40% (0,50%)	0,17%	-2,98%
FR001400X201	Ofi Invest Green Bonds Euro R	OFI Invest Asset Management	2	non disponible	non disponible	0,90% (0,54%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,50% (0,54%)	non disponible	non disponible
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	OFI Invest Asset Management	2	3,39%	0,33%	1,01% (0,60%)	2,38%	-0,68%	0,60%	1,61% (0,60%)	1,78%	-1,28%
FR0000097495	Ofi Invest Oblig International	OFI Invest Asset Management	2	5,45%	1,45%	0,97% (0,57%)	4,48%	0,48%	0,60%	1,57% (0,57%)	3,88%	-0,12%
FR0000014276	Ofi Invest Obliréa Euro	OFI Invest Asset Management	3	0,83%	-2,33%	0,90% (0,50%)	-0,07%	-3,23%	0,60%	1,50% (0,50%)	-0,67%	-3,83%
FR0010811984	OFI Invest Opport Obligataires Monde A	OFI Invest Asset Management	2	4,95%	2,79%	0,81% (0,50%)	4,14%	1,98%	0,60%	1,41% (0,50%)	3,54%	1,38%
FR0000097503	Ofi Invest Rendement Europe	OFI Invest Asset Management	3	non disponible	non disponible	0,99% (0,50%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,59% (0,50%)	non disponible	non disponible
FR0011147594	Om nibond R	Flornoy Ferri	2	6,94%	6,30%	1,10% (0,60%)	5,84%	5,20%	0,60%	1,70% (0,60%)	5,24%	4,60%
FR001400KCZ1	Ostrum Credit Ultra Short Plus RE	Natixis Investment Managers International	1	3,44%	4,16%	0,72% (0,35%)	2,72%	3,44%	0,60%	1,32% (0,35%)	2,12%	2,84%
FR0011350685	Ostrum SRI Crossover L	Natixis Investment Managers International	2	5,22%	2,67%	0,95% (0,48%)	4,27%	1,72%	0,60%	1,55% (0,48%)	3,67%	1,12%
LU0503630153	Pictet - Global Sustainable Credit HP EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	4,89%	-0,89%	1,05% (0,40%)	3,84%	-1,94%	0,60%	1,65% (0,40%)	3,24%	-2,54%
FR0013513132	R-co 4Change Green Bonds C EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	4,25%	0,07%	0,81% (0,35%)	3,44%	-0,74%	0,60%	1,41% (0,35%)	2,84%	-1,34%
FR0010807107	R-co Conviction Credit Euro F EUR	Rothschild & Co Asset Management	2	4,65%	1,93%	1,01% (0,50%)	3,64%	0,92%	0,60%	1,61% (0,50%)	3,04%	0,32%
FR0011034818	Schelcher Optimal Income P	Arkéa Asset Management	2	6,34%	4,65%	1,30% (0,63%)	5,04%	3,35%	0,60%	1,90% (0,63%)	4,44%	2,75%
LU0203348601	Schroder International Selection Fund Global Corporate Bond B Accumulation EUR Hedged	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3	5,06%	-0,73%	1,56% (0,88%)	3,50%	-2,29%	0,60%	2,16% (0,88%)	2,90%	-2,89%
LU2080993616	Schroder International Selection Fund Sustainable EURO Credit A Accumulation EUR	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	2	4,06%	1,49%	1,04% (0,38%)	3,02%	0,45%	0,60%	1,64% (0,38%)	2,42%	-0,15%
FR001400TGU4	Sextant Optimal Income A Acc	Amiral Gestion	2	4,44%	4,44%	1,40% (0,65%)	3,04%	3,04%	0,60%	2,00% (0,65%)	2,44%	2,44%
FR001400S409	Sextant Regatta 2031 A	Amiral Gestion	2	5,41%	5,41%	0,60% (0,58%)	4,81%	4,81%	0,60%	1,20% (0,58%)	4,21%	4,21%
FR001400OWY4	SLF (F) Bond ESG 6M P2	Swiss Life Asset Managers France	1	2,99%	3,37%	0,30% (0,11%)	2,69%	3,07%	0,60%	0,90% (0,11%)	2,09%	2,47%
FR0011299379	Sunny Euro Crédit R	Amundi Luxembourg S.A.	3	5,91%	4,08%	1,68% (0,73%)	4,23%	2,40%	0,60%	2,28% (0,73%)	3,63%	1,80%
FR0014010TQ9	Sunny US Corporate 2031 R	Sunny Asset Management	2	non disponible	non disponible	1,44% (0,58%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,04% (0,58%)	non disponible	non disponible
LU1301026388	Sycomore Fund SICAV - Sycomore Europe Happy@Work RC EUR	Sycomore Asset Management	4	16,50%	8,18%	1,95% (0,85%)	14,55%	6,23%	0,60%	2,55% (0,85%)	13,95%	5,63%
FR001400MCQ6	Sycoyield 2030 RC	Sycomore Asset Management	2	5,79%	6,99%	1,00% (0,50%)	4,79%	5,99%	0,60%	1,60% (0,50%)	4,19%	5,39%
FR0014010IG3	Sycoyield 2032 RC	Sycomore Asset Management	2	non disponible	non disponible	1,00% (0,49%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,60% (0,49%)	non disponible	non disponible
FR0010460493	Tikehau European High Yield Units Class-R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management	3	6,02%	4,76%	1,30% (0,54%)	4,72%	3,46%	0,60%	1,90% (0,54%)	4,12%	2,86%
LU3047990729	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AC EUR	UBP Asset Management (Europe) S.A.	3	non disponible	non disponible	0,94% (0,25%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,54% (0,25%)	non disponible	non disponible
LU0352160062	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AHC EUR	UBP Asset Management (Europe) S.A.	2	6,24%	0,15%	0,94% (0,25%)	5,30%	-0,79%	0,60%	1,54% (0,25%)	4,70%	-1,39%
Fonds mixtes												
FR0013284320	Abeille Perspective 2026-2030	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	6,15%	1,81%	1,82% (0,58%)	4,33%	-0,01%	0,60%	2,42% (0,58%)	3,73%	-0,61%
FR0013284338	Abeille Perspective 2031-2035	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe	3	11,93%	4,73%	2,04% (0,58%)	9,89%	2,69%	0,60%	2,64% (0,58%)	9,29%	2,09%
FR0014012F19	Alternative Patrimoine Global C	Cybèle Asset Management	3	non disponible	non disponible	2,10% (0,65%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,70% (0,65%)	non disponible	non disponible
FR0013444734	Annapurna C	Cybèle Asset Management	4	18,97%	7,91%	3,20% (0,58%)	15,77%	4,71%	0,60%	3,80% (0,58%)	15,17%	4,11%
FR0013511425	Atlas Evimeria C EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	5,98%	5,52%	2,14% (0,78%)	3,84%	3,38%	0,60%	2,74% (0,78%)	3,24%	2,78%
FR0014012T70	Bastion Valeur C	Auris Gestion	3	non disponible	non disponible	2,20% (0,78%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,80% (0,78%)	non disponible	non disponible
FR0000937435	Bellatrix C	Cybèle Asset Management	3	13,44%	6,72%	2,00% (1,20%)	11,44%	4,72%	0,60%	2,60% (1,20%)	10,84%	4,12%
FR001400X0N9	Canopée Dynamique - C	DNCA Finance	4	non disponible	non disponible	2,47% (0,68%)	non disponible	non disponible	0,60%	3,07% (0,68%)	non disponible	non disponible
FR0014009CE3	Canopée Equilibre C	DNCA Finance	3	5,50%	6,47%	2,53% (0,80%)	2,97%	3,94%	0,60%	3,13% (0,80%)	2,37%	3,34%
FR001400G6L1	Cap Convictions C	Cybèle Asset Management	3	6,88%	6,34%	2,66% (0,97%)	4,22%	3,68%	0,60%	3,26% (0,97%)	3,62%	3,08%
FR0010147603	Carmignac Investissement Latitude A EUR Acc	Cybèle Asset Management	3	21,83%	9,83%	1,80% (0,82%)	20,03%	8,03%	0,60%	2,40% (0,82%)	19,43%	7,43%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion	3	14,12%	3,68%	1,80% (0,60%)	12,32%	1,88%	0,60%	2,40% (0,60%)	11,72%	1,28%
FR001400VTX7	Charentes Equicroissance	Lazard Frères Gestion SAS	3	non disponible	non disponible	2,20% (0,70%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,80% (0,70%)	non disponible	non disponible
FR001400M840	Constantia Rendement R	Auris Gestion	3	13,43%	11,95%	2,20% (0,78%)	11,23%	9,75%	0,60%	2,80% (0,78%)	10,63%	9,15%
FR0010097642	CPR Croissance Dynamique P	CPR Asset Management	4	6,40%	9,49%	1,77% (0,97%)	4,63%	7,72%	0,60%	2,37% (0,97%)	4,03%	7,12%
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management	3	8,26%	5,00%	1,94% (0,97%)	6,32%	3,06%	0,60%	2,54% (0,97%)	5,72%	2,46%
FR001400XSA3	DBL Avenir Patrimoine	Lazard Freres Gestion S.a.s.	3	non disponible	non disponible	2,20% (0,79%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,80% (0,79%)	non disponible	non disponible
LU0284394235	DNCA Invest Eurose Class A shares EUR	DNCA Finance	2	9,76%	6,14%	1,49% (0,68%)	8,27%	4,65%	0,60%	2,09% (0,68%)	7,67%	4,05%
FR0010557967	Dorval Convictions RC	Dorval Asset Management	4	14,04%	7,88%	1,84% (0,80%)	12,20%	6,04%	0,60%	2,44% (0,80%)	11,60%	5,44%
FR0013333838	Dorval Global Conservative RC	Dorval Asset Management	2	5,64%	3,02%	1,22% (0,60%)	4,42%	1,80%	0,60%	1,82% (0,60%)	3,82%	1,20%
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	DWS Investment S.A.	3	7,76%	6,21%	1,56% (0,75%)	6,20%	4,65%	0,60%	2,16% (0,75%)	5,60%	4,05%
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier	2	6,00%	3,76%	1,51% (0,60%)	4,49%	2,25%	0,60%	2,11% (0,60%)	3,89%	1,65%
LU0992632538	Edmond de Rothschild Fund - Income Europe A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	3	7,34%	4,54%	1,64% (0,63%)	5,70%	2,90%	0,60%	2,24% (0,63%)	5,10%	2,30%
FR0013526464	Esperluette Privilège C	DNCA Finance	3	5,78%	3,11%	2,32% (0,75%)	3,46%	0,79%	0,60%	2,92% (0,75%)	2,86%	0,19%
FR001400F9H4	Euodia Dynamique A	Gay-Lussac Gestion	4	7,03%	9,26%	2,16% (0,70%)	4,87%	7,10%	0,60%	2,76% (0,70%)	4,27%	6,50%
FR001400F9I2	Euodia Équilibré A	Cybèle Asset Management	3	5,86%	7,57%	2,62% (0,68%)	3,24%	4,95%	0,60%	3,22% (0,68%)	2,64%	4,35%
FR001400QNM3	FF Cap 2029 C	Flornoy Ferri	3	5,09%	6,72%	1,50% (1,00%)	3,59%	5,22%	0,60%	2,10% (1,00%)	2,99%	4,62%
FR001400ZC76	FF CAP 2031 R	Flornoy Ferri	3	non disponible	non disponible	1,10% (0,50%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,70% (0,50%)	non disponible	non disponible
LU0251131362	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2030 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	3	4,94%	5,63%	1,52% (0,55%)	3,42%	4,11%	0,60%	2,12% (0,55%)	2,82%	3,51%
LU0251119078	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2035 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	6,20%	9,15%	1,92% (0,75%)	4,28%	7,23%	0,60%	2,52% (0,75%)	3,68%	6,63%
LU0251120084	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2040 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	6,18%	10,11%	1,92% (0,75%)	4,26%	8,19%	0,60%	2,52% (0,75%)	3,66%	7,59%
LU1025014389	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2045 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	6,17%	10,33%	1,93% (0,75%)	4,24%	8,40%	0,60%	2,53% (0,75%)	3,64%	7,80%
LU1025014629	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2050 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	6,17%	10,32%	1,93% (0,75%)	4,24%	8,39%	0,60%	2,53% (0,75%)	3,64%	7,79%
LU2218679988	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2055 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	6,23%	10,33%	1,94% (0,75%)	4,29%	8,39%	0,60%	2,54% (0,75%)	3,69%	7,79%
LU2218680481	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2060 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)	4	6,16%	10,31%	1,94% (0,75%)	4,22%	8,37%	0,60%	2,54% (0,75%)	3,62%	7,77%
LU0393653166	Fidelity Funds - Global Multi Asset Defensive Fund A-Acc-EUR	Cybèle Asset Management	3	10,03%	2,23%	1,39% (0,44%)	8,64%	0,84%	0,60%	1,99% (0,44%)	8,04%	0,24%
FR001400Z9B3	FIDES Valor A	BDL Capital Management	3	17,89%	30,91%	2,05% (0,90%)	15,84%	28,86%	0,60%	2,65% (0,90%)	15,24%	28,26%
LU2124190872	First Eagle Amundi Resilient Equity Fund Class AE-C	Amundi Luxembourg S.A.	3	15,13%	12,05%	1,85% (0,80%)	13,28%	10,20%	0,60%	2,45% (0,80%)	12,68%	9,60%
FR001400ODG1	Gambetta Patrimoine V	Flornoy Ferri	2	6,37%	6,80%	2,10% (0,55%)	4,27%	4,70%	0,60%	2,70% (0,55%)	3,67%	4,10%
FR001400QKQ0	Génération Alpha C	Keren Finance	3	8,42%	7,41%	1,45% (0,73%)	6,97%	5,96%	0,60%	2,05% (0,73%)	6,37%	5,36%
FR001400Y1O4	Generation EVO C	Keren Finance	2	non disponible	non disponible	1,51% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,11% (0,75%)	non disponible	non disponible
LU0119195450	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.	3	5,74%	8,84%	1,51% (0,72%)	4,23%	7,33%	0,60%	2,11% (0,72%)	3,63%	6,73%
LU0119195963	Goldman Sachs Patrimonial Balanced - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.	3	4,21%	5,32%	1,49% (0,72%)	2,72%	3,83%	0,60%	2,09% (0,72%)	2,12%	3,23%
FR0014001KV7	Hegoa RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	6,90%	6,16%	2,57% (0,88%)	4,33%	3,59%	0,60%	3,17% (0,88%)	3,73%	2,99%
LU0243957239	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund A Accumulation EUR	Invesco Management S.A.	2	7,96%	4,65%	1,61% (0,63%)	6,35%	3,04%	0,60%	2,21% (0,63%)	5,75%	2,44%
FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance	3	9,80%	7,06%	1,55% (0,75%)	8,25%	5,51%	0,60%	2,15% (0,75%)	7,65%	4,91%
FR001400VTM0	KS Quant Return C	Mandarine Gestion	3	non disponible	non disponible	2,25% (0,90%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,85% (0,90%)	non disponible	non disponible
FR0007028543	Lazard Patrimoine Opportunities SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion	3	5,75%	6,92%	1,73% (0,87%)	4,02%	5,19%	0,60%	2,33% (0,87%)	3,42%	4,59%
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Fères Gestion	2	2,51%	3,06%	1,54% (0,76%)	0,97%	1,52%	0,60%	2,14% (0,76%)	0,37%	0,92%
LU1514035655	LO Funds - All Roads Conservative (EUR) PA	Lombard Odier Funds (Europe) SA	2	3,76%	2,52%	0,99% (0,35%)	2,77%	1,53%	0,60%	1,59% (0,35%)	2,17%	0,93%
LU1849527939	Oddo BHF Exklusiv: Polaris Balanced CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux	3	1,23%	5,30%	1,48% (0,65%)	-0,25%	3,82%	0,60%	2,08% (0,65%)	-0,85%	3,22%
LU1849528234	Oddo BHF Exklusiv: Polaris Dynamic CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux	4	-1,74%	6,23%	1,67% (0,75%)	-3,41%	4,56%	0,60%	2,27% (0,75%)	-4,01%	3,96%
LU1874836890	Oddo BHF Polaris Flexible (CR-EUR)	ODDO BHF Asset Management Lux	3	-0,78%	4,70%	1,69% (0,75%)	-2,47%	3,01%	0,60%	2,29% (0,75%)	-3,07%	2,41%
DE000A2JJ1W5	Oddo BHF Polaris Moderate CR EUR	ODDO BHF Asset Management GmbH	2	3,32%	3,59%	1,19% (0,58%)	2,13%	2,40%	0,60%	1,79% (0,58%)	1,53%	1,80%
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	OFI Invest Asset Management	3	10,42%	2,70%	0,99% (0,68%)	9,43%	1,71%	0,60%	1,59% (0,68%)	8,83%	1,11%
FR0007032735	Ofi Invest Dynamique Monde	OFI Invest Asset Management	3	11,15%	10,00%	2,28% (1,83%)	8,87%	7,72%	0,60%	2,88% (1,83%)	8,27%	7,12%
FR0007032719	Ofi Invest Equilibre Monde	OFI Invest Asset Management	3	8,18%	5,71%	2,08% (1,63%)	6,10%	3,63%	0,60%	2,68% (1,63%)	5,50%	3,03%
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	OFI Invest Asset Management	3	10,45%	4,69%	1,50% (0,48%)	8,95%	3,19%	0,60%	2,10% (0,48%)	8,35%	2,59%
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Responsable A	OFI Invest Asset Management	3	6,64%	1,42%	1,29% (1,00%)	5,35%	0,13%	0,60%	1,89% (1,00%)	4,75%	-0,47%

Code ISIN	Libellé actions ou part (libellé fonds et compartiment)	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions ⁽⁷⁾) (B)	Performance nette de l'actif ⁽³⁾ (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) ⁽⁵⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions ⁽⁷⁾)	Performance finale ⁽⁶⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans ⁽⁸⁾ Du 01/01/2021 au 31/12/2025
FR0000291536	Ofi Invest Patrimoine	OFI Invest Asset Management	3	non disponible	non disponible	1,03% (0,86%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,63% (0,86%)	non disponible	non disponible
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management	2	1,87%	1,82%	1,70% (1,30%)	0,17%	0,12%	0,60%	2,30% (1,30%)	-0,43%	-0,48%
FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals R	OFI Invest Asset Management	5	94,04%	11,52%	1,51% (0,87%)	92,53%	10,01%	0,60%	2,11% (0,87%)	91,93%	9,41%
FR0014015F99	Orizon Equilibre	Cybèle Asset Management	3	non disponible	non disponible	2,18% (0,69%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,78% (0,69%)	non disponible	non disponible
FR0013318136	Panorama Patrimoine R	Cybèle Asset Management	3	non disponible	non disponible	2,04% (0,78%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,64% (0,78%)	non disponible	non disponible
LU0941349275	Pictet-Multi Asset Global Opportunities R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	7,84%	3,92%	1,85% (0,80%)	5,99%	2,07%	0,60%	2,45% (0,80%)	5,39%	1,47%
FR0013076528	Pluvalca Disruptive Opportunities A	Montpensier Arbevel	4	4,39%	-4,37%	2,00% (0,95%)	2,39%	-6,37%	0,60%	2,60% (0,95%)	1,79%	-6,97%
FR001400AU57	Porteurs d'Espérance CL	Mandarine Gestion	3	8,22%	7,09%	1,13% (0,60%)	7,09%	5,96%	0,60%	1,73% (0,60%)	6,49%	5,36%
FR001400ZKE7	Porteurs d'Espérance FSI-A	Mandarine Gestion	3	non disponible	non disponible	1,22% (0,20%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,82% (0,20%)	non disponible	non disponible
FR001400BF07	Progressia R	Mandarine Gestion	3	15,08%	12,19%	2,78% (0,78%)	12,30%	9,41%	0,60%	3,38% (0,78%)	11,70%	8,81%
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	12,91%	7,98%	1,86% (0,75%)	11,05%	6,12%	0,60%	2,46% (0,75%)	10,45%	5,52%
FR001400Z9C1	R-co Esis C EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	non disponible	non disponible	2,11% (0,95%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,71% (0,95%)	non disponible	non disponible
FR001400AR03	R-co Étoile C EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	9,36%	10,77%	2,19% (0,99%)	7,17%	8,58%	0,60%	2,79% (0,99%)	6,57%	7,98%
FR001400PEL6	R-co Montagne Capital C	Cybèle Asset Management	3	12,03%	10,17%	2,09% (0,82%)	9,94%	8,08%	0,60%	2,69% (0,82%)	9,34%	7,48%
FR0013183290	R-co Objectif Croissance	Rothschild & Co Asset Management	3	10,80%	8,24%	2,03% (0,87%)	8,77%	6,21%	0,60%	2,63% (0,87%)	8,17%	5,61%
FR0013183308	R-co Objectif Dynamique	Rothschild & Co Asset Management	4	15,45%	8,26%	2,49% (1,31%)	12,96%	5,77%	0,60%	3,09% (1,31%)	12,36%	5,17%
FR0013183316	R-co Objectif Harmonie	Rothschild & Co Asset Management	2	8,40%	4,87%	1,72% (0,73%)	6,68%	3,15%	0,60%	2,32% (0,73%)	6,08%	2,55%
FR0013367281	R-co Valor Balanced F EUR	Rothschild & Co Asset Management	3	11,75%	6,63%	1,77% (0,83%)	9,98%	4,86%	0,60%	2,37% (0,83%)	9,38%	4,26%
FR0011253624	R-co Valor C EUR	Rothschild & Co Asset Management	4	18,02%	11,35%	1,60% (0,80%)	16,42%	9,75%	0,60%	2,20% (0,80%)	15,82%	9,15%
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion	3	4,74%	4,06%	1,81% (0,85%)	2,93%	2,25%	0,60%	2,41% (0,85%)	2,33%	1,65%
FR0014010054	Sigma Dynamique	Lazard Frères Gestion SAS	3	non disponible	non disponible	2,16% (0,75%)	non disponible	non disponible	0,60%	2,76% (0,75%)	non disponible	non disponible
FR0000297632	Sirius P	Cybèle Asset Management	4	16,79%	9,04%	2,00% (1,20%)	14,79%	7,04%	0,60%	2,60% (1,20%)	14,19%	6,44%
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management	3	7,77%	4,30%	1,94% (0,90%)	5,83%	2,36%	0,60%	2,54% (0,90%)	5,23%	1,76%
FR0013466455	Synergies All Process	Lazard Frères Gestion	3	7,06%	7,31%	2,47% (0,99%)	4,59%	4,84%	0,60%	3,07% (0,99%)	3,99%	4,24%
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management	3	6,79%	4,73%	1,68% (0,75%)	5,11%	3,05%	0,60%	2,28% (0,75%)	4,51%	2,45%
FR0007072160	Trusteam Optimum R	TrusTeam Finance	2	4,95%	2,79%	1,35% (0,60%)	3,60%	1,44%	0,60%	1,95% (0,60%)	3,00%	0,84%
Fonds monétaires												
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A	OFI Invest Asset Management	1	2,37%	3,14%	0,21% (0,20%)	2,16%	2,93%	0,60%	0,81% (0,20%)	1,56%	2,33%
FR0000293714	Ostrum SRI Cash Plus R (C) EUR	Natixis Investment Managers International	1	2,48%	1,92%	0,24% (0,13%)	2,24%	1,68%	0,60%	0,84% (0,13%)	1,64%	1,08%
Fonds spéculatifs												
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management	3	22,08%	13,96%	2,30% (0,80%)	19,78%	11,66%	0,60%	2,90% (0,80%)	19,18%	11,06%
FR0010149179	Carmignac Absolute Return Europe A EUR Acc	Carmignac	3	8,47%	7,62%	1,88% (0,97%)	6,59%	5,74%	0,60%	2,48% (0,90%)	5,99%	5,14%
LU0641745921	DNCA Invest ONE Class A shares EUR	DNCA Finance	3	-1,20%	4,45%	1,62% (0,72%)	-2,82%	2,83%	0,60%	2,22% (0,72%)	-3,42%	2,23%
LU1331971769	Eleva Absolute Return Europe A1 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.	2	8,46%	7,36%	2,10% (0,90%)	6,36%	5,26%	0,60%	2,70% (0,90%)	5,76%	4,66%
FR001400Z982	FIDES Rempart A	BDL Capital Management	3	21,49%	5,18%	2,10% (0,80%)	19,39%	3,08%	0,60%	2,70% (0,80%)	18,79%	2,48%
LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	SYQUANT CAPITAL SAS	2	10,08%	9,13%	1,90% (0,70%)	8,18%	7,23%	0,60%	2,50% (0,70%)	7,58%	6,63%
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management	3	24,94%	8,31%	1,50% (0,50%)	23,44%	6,81%	0,60%	2,10% (0,50%)	22,84%	6,21%
FR0014008NN3	Ofi Invest Energy Strategic Metals R	OFI Invest Asset Management	5	51,15%	11,27%	1,80% (1,20%)	49,35%	9,47%	0,60%	2,40% (1,20%)	48,75%	8,87%
LU2206556016	Pictet TR Atlas Titan P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA	3	16,10%	10,41%	1,95% (0,49%)	14,15%	8,46%	0,60%	2,55% (0,49%)	13,55%	7,86%
FR0012696102	Sunny Multi-Oblig R	Sunny Asset Management	3	4,45%	4,94%	1,67% (0,73%)	2,78%	3,27%	0,60%	2,27% (0,73%)	2,18%	2,67%
LU2722194946	Varenne UCITS - Varenne Long Short A EUR Accumulation	Varenne Capital Partners	3	9,78%	8,35%	2,10% (0,95%)	7,68%	6,25%	0,60%	2,70% (0,95%)	7,08%	5,65%
LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Acc	Varenne Capital Partners	3	11,64%	7,88%	1,88% (0,90%)	9,76%	6,00%	0,60%	2,48% (0,90%)	9,16%	5,40%
Fonds immobilier												
FR0013522208	LF Multimmo part LF Philosophale 2-A*	La Française Real Estate Managers	3	0,67%	-3,05%	2,19% (0,70%)	-1,52%	-5,24%	0,60%	2,79% (0,70%)	-2,12%	-5,84%
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	OFI Invest Asset Management	2	5,48%	2,92%	2,19% (0,70%)	3,29%	0,73%	0,60%	2,79% (0,70%)	2,69%	0,13%
FR0014004GX5	Primonial Capimmo**	Praemia REIM France	3	2,83%	-2,18%	2,50% (1,00%)	0,33%	-4,68%	0,60%	3,10% (1,00%)	-0,27%	-5,28%
FR0014000F47	Pythagore*	Theoreim	3	1,66%	0,28%	1,63% (0,90%)	0,03%	-1,35%	0,60%	2,23% (0,90%)	-0,57%	-1,95%
FR001400B6D3	Tangram part 2A*	Amundi Immobilier	3	5,09%	-2,35%	1,87% (0,70%)	3,22%	-4,22%	0,60%	2,47% (0,70%)	2,62%	-4,82%

Code ISIN	Libellé ETF	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾) (B)	Performance nette de l'actif (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commisssions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2021 au 31/12/2025
FR0013380607	Amundi CAC 40 UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	4	14,25%	11,29%	0,25% (0,00%)	14,00%	11,04%	0,60%	0,85% (0,00%)	13,40%	10,44%
LU0908500753	AMUNDI CORE STOXX EUROPE 600 ETF	Amundi Asset Management	4	20,25%	11,35%	0,07% (0,00%)	20,18%	11,28%	0,60%	0,67% (0,00%)	19,58%	10,68%
LU0252633754	AMUNDI DAX III ETF ACC	Amundi Asset Management	4	22,59%	11,85%	0,15% (0,00%)	22,44%	11,70%	0,60%	0,75% (0,00%)	21,84%	11,10%
LU1287023268	Amundi Euro Government Bond 15+Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	-6,25%	-9,50%	0,15% (0,00%)	-6,40%	-9,65%	0,60%	0,75% (0,00%)	-7,00%	-10,25%
LU1650488494	Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	2	2,47%	-0,31%	0,15% (0,00%)	2,32%	-0,46%	0,60%	0,75% (0,00%)	1,72%	-1,06%
LU1287023185	Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	3	1,66%	-2,48%	0,15% (0,00%)	1,51%	-2,63%	0,60%	0,75% (0,00%)	0,91%	-3,23%
LU1650491282	Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	3	0,90%	0,56%	0,09% (0,00%)	0,81%	0,47%	0,60%	0,69% (0,00%)	0,21%	-0,13%
LU1829219390	AMUNDI EURO STOXX BANKS ETF ACC	Amundi Asset Management	5	90,38%	36,22%	0,30% (0,00%)	90,08%	35,92%	0,60%	0,90% (0,00%)	89,48%	35,32%
LU3180074463	Amundi European Strategic Autonomy UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	non disponible	non disponible	0,40% (0,00%)	non disponible	non disponible	0,60%	1,00% (0,00%)	non disponible	non disponible
FR0014002H76	Amundi FTSE MIB UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	4	38,12%	19,83%	0,35% (0,00%)	37,77%	19,48%	0,60%	0,95% (0,00%)	37,17%	18,88%
FR0010655746	Amundi IBEX 35 UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	4	55,23%	37,49%	0,30% (0,00%)	54,93%	37,19%	0,60%	0,90% (0,00%)	54,33%	36,59%
LU1681040496	Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG - UCITS ETF DR - EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.	2	5,57%	2,45%	0,35% (0,00%)	5,22%	2,10%	0,60%	0,95% (0,00%)	4,62%	1,50%
LU1681047236	Amundi Index Solutions - Amundi EURO STOXX 50 UCITS ETF-C EUR	Amundi Luxembourg S.A.	4	21,91%	13,59%	0,09% (0,00%)	21,82%	13,50%	0,60%	0,69% (0,00%)	21,22%	12,90%
LU1681048630	Amundi Index Solutions - Amundi Global Luxury UCITS ETF EUR Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	1,71%	5,18%	0,25% (0,00%)	1,46%	4,93%	0,60%	0,85% (0,00%)	0,86%	4,33%
LU1681037864	Amundi Index Solutions - Amundi Japan Topix UCITS ETF-C EUR Hedged	Amundi Luxembourg S.A.	4	26,68%	17,25%	0,48% (0,00%)	26,20%	16,77%	0,60%	1,08% (0,00%)	25,60%	16,17%
LU1681038599	Amundi Index Solutions - Amundi Nasdaq-100 Swap ETF EUR Hedged Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	18,47%	12,79%	0,35% (0,00%)	18,12%	12,44%	0,60%	0,95% (0,00%)	17,52%	11,84%
LU1681038672	AMUNDI IS RUSSELL 2000 ETF-C EUR	Amundi Asset Management	5	-0,70%	6,91%	0,35% (0,00%)	-1,05%	6,56%	0,60%	0,95% (0,00%)	-1,65%	5,96%
LU1841731745	AMUNDI MSCI CHINA ETF ACC	Amundi Asset Management	5	15,94%	-2,09%	0,29% (0,00%)	15,65%	-2,38%	0,60%	0,89% (0,00%)	15,05%	-2,98%
LU1681043912	Amundi MSCI China Tech UCITS ETF EUR	Amundi Luxembourg S.A.	5	22,88%	3,37%	0,55% (0,00%)	22,33%	2,82%	0,60%	1,15% (0,00%)	21,73%	2,22%
LU2023678878	Amundi MSCI Digital Economy UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	4,91%	13,14%	0,45% (0,00%)	4,46%	12,69%	0,60%	1,05% (0,00%)	3,86%	12,09%
FR0010429068	AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS ETF ACC EUR	Amundi Asset Management	4	18,02%	5,19%	0,55% (0,00%)	17,47%	4,64%	0,60%	1,15% (0,00%)	16,87%	4,04%
LU1646361276	Amundi MSCI EMU UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	24,44%	12,03%	0,12% (0,00%)	24,32%	11,91%	0,60%	0,72% (0,00%)	23,72%	11,31%
FR0014002CG3	Amundi MSCI New Energy UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	4	29,40%	-2,78%	0,60% (0,00%)	28,80%	-3,38%	0,60%	1,20% (0,00%)	28,20%	-3,98%
LU1861132840	Amundi MSCI Robotics & AI UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	5,44%	11,10%	0,40% (0,00%)	5,04%	10,70%	0,60%	1,00% (0,00%)	4,44%	10,10%
LU1900066033	Amundi MSCI Semiconductors UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	32,71%	28,29%	0,35% (0,00%)	32,36%	27,94%	0,60%	0,95% (0,00%)	31,76%	27,34%
FR0014002CH1	Amundi MSCI Water UCITS ETF Acc	Amundi Asset Management	4	0,97%	7,00%	0,60% (0,00%)	0,37%	6,40%	0,60%	1,20% (0,00%)	-0,23%	5,80%
FR0014003N93	Amundi MSCI World Swap II UCITS ETF EUR Hedged Acc	Amundi Asset Management	4	16,97%	9,78%	0,30% (0,00%)	16,67%	9,48%	0,60%	0,90% (0,00%)	16,07%	8,88%
IE000BI80T95	Amundi MSCI World UCITS ETF DR USD Acc	Amundi Ireland Limited	4	6,97%	15,51%	0,12% (0,00%)	6,85%	15,39%	0,60%	0,72% (0,00%)	6,25%	14,79%
LU1829221024	Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	6,65%	16,22%	0,22% (0,00%)	6,43%	16,00%	0,60%	0,82% (0,00%)	5,83%	15,40%
LU1954152853	Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF H Acc	Amundi Luxembourg S.A.	5	18,47%	13,07%	0,20% (0,00%)	18,27%	12,87%	0,60%	0,80% (0,00%)	17,67%	12,27%
LU1135865084	Amundi S&P 500 II UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	3,86%	15,31%	0,05% (0,00%)	3,81%	15,26%	0,60%	0,65% (0,00%)	3,21%	14,66%
LU0959211326	Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Hedged Acc	Amundi Luxembourg S.A.	4	15,25%	11,94%	0,07% (0,00%)	15,18%	11,87%	0,60%	0,67% (0,00%)	14,58%	11,27%
LU3038520774	AMUNDI STOXX EUROPE DEFENSE UCITS ETF ACC	Amundi Asset Management	5	non disponible	non disponible	0,35% (0,00%)	non disponible	non disponible	0,60%	0,95% (0,00%)	non disponible	non disponible
LU1291099395	BNP Paribas Easy MSCI Europe Min TE Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	18,78%	10,97%	0,70% (0,00%)	18,08%	10,27%	0,60%	1,30% (0,00%)	17,48%	9,67%
LU1291101985	BNP Paribas Easy MSCI Japan Min TE ex CW Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	9,05%	7,69%	0,71% (0,00%)	8,34%	6,98%	0,60%	1,31% (0,00%)	7,74%	6,38%
LU1291103684	BNP Paribas Easy MSCI USA Min TE Track Classic Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	2,88%	13,53%	0,70% (0,00%)	2,18%	12,83%	0,60%	1,30% (0,00%)	1,58%	12,23%
IE00BHJYDV33	Invesco MDAX® UCITS ETF Acc	Invesco Investment Management Limited	4	19,33%	-0,32%	0,19% (0,00%)	19,14%	-0,51%	0,60%	0,79% (0,00%)	18,54%	-1,11%
IE00BMDFDY08	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	2	6,76%	2,14%	0,27% (0,00%)	6,49%	1,87%	0,60%	0,87% (0,00%)	5,89%	1,27%
IE00BJ5JPH63	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	3	11,76%	-0,40%	0,50% (0,00%)	11,26%	-0,90%	0,60%	1,10% (0,00%)	10,66%	-1,50%
IE00B441G979	ISHARES MSCI WORLD EUR HEDGED ETF ACC	iShares	4	16,98%	11,64%	0,55% (0,00%)	16,43%	11,09%	0,60%	1,15% (0,00%)	15,83%	10,49%
IE000MLMNYSO	iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF USD (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	4	-1,99%	6,05%	0,15% (0,00%)	-2,14%	5,90%	0,60%	0,75% (0,00%)	-2,74%	5,30%
IE00BDFJYM28	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	3	5,06%	-2,22%	0,30% (0,00%)	4,76%	-2,52%	0,60%	0,90% (0,00%)	4,16%	-3,12%

Code ISIN	Libellé ETF	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'actif ⁽¹⁾ (A)		Frais de gestion de l'unité de compte ⁽²⁾ dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾ (B)	Performance nette de l'actif (A-B)		Frais de gestion de l'adhésion ⁽⁴⁾ (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions ⁽⁶⁾)	Performance finale ⁽⁵⁾ (A-B-C)	
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2021 au 31/12/2025		Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2021 au 31/12/2025			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans Du 01/01/2021 au 31/12/2025
IE00B3VTMJ91	iShares VII PLC - iShares � Govt Bond 1-3yr ETF EUR Acc	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	2	2,42%	0,88%	0,15% (0,00%)	2,27%	0,73%	0,60%	0,75% (0,00%)	1,67%	0,13%
IE00B3VTML14	iShares VII PLC - iShares � Govt Bond 3-7yr ETF EUR Acc	BlackRock Asset Management Ireland - ETF	2	2,48%	-0,68%	0,15% (0,00%)	2,33%	-0,83%	0,60%	0,75% (0,00%)	1,73%	-1,43%
IE00BF59RW70	JPMorgan ETFs Ireland ICAV - JPM EUR 1-5 yr IG Corporate Bond Active UCITS ETF - EUR (acc)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.� r.l.	2	3,50%	1,17%	0,04% (0,00%)	3,46%	1,13%	0,60%	0,64% (0,00%)	2,86%	0,53%
IE0000J0F3C5	JPMorgan ETFs Ireland ICAV - JPM USD IG Corporate Bond Active UCITS ETF - EUR Hedged (acc)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.� r.l.	3	5,55%	-1,95%	0,04% (0,00%)	5,51%	-1,99%	0,60%	0,64% (0,00%)	4,91%	-2,59%
LU1190417599	Multi Units Luxembourg - Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF Acc	Amundi Luxembourg S.A.	1	2,75%	2,59%	0,10% (0,00%)	2,65%	2,49%	0,60%	0,70% (0,00%)	2,05%	1,89%

SUPPORT EN EUROS

Abeille RP Garantie Retraite
Taux servi en 2025 net de frais de gestion : 2,96 %
(taux net de frais de gestion du contrat de 0,60 % et brut des prélèvements sociaux et fiscaux dus selon la législation en vigueur et hors coût des garanties optionnelles éventuellement souscrites).

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

* Supports soumis à fenêtres et enveloppes de commercialisation.

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

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

⁽²⁾ Il s'agit des frais de gestion prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte au titre des frais courants de l'actif sous-jacent. Les frais courants ne comprennent ni frais de transaction du portefeuille, ni frais d'entrée ou de sortie, ni d'éventuelles commissions de surperformance. Il s'agit des frais courants connus au 15/01/2026.

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

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

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

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

⁽⁷⁾ Une part des frais prélevés sur l'actif sous-jacent au support en unités de compte est r troced e au gestionnaire du contrat. Cette colonne vous informe sur le taux de rétrocession versé par la société de gestion de l'actif sous-jacent au support en unités de compte. Il s'agit du dernier taux de rétrocession connu au 15/01/2026.

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

Lucya Abeille PER - Informations Extra-Financières

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

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

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

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

Les informations sur les caractéristiques promues ou sur la poursuite d'objectifs d'investissement durable relatives à chacun de ces supports en unités de compte sont disponibles dans les prospectus des fonds disponibles sur le site internet de la société de gestion ou sur la base GECO du site internet de l'Autorité des marchés financiers s'agissant des OPC de droit français (<https://geco.amf-france.org/Bio/>) ou sur simple demande écrite auprès de la société de gestion des supports concernés.

LISTE DES SUPPORTS PRESENTANT DES CARACTERISTIQUES EXTRA-FINANCIERES

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 »		
ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
LU0736563114	AB - Emerging Market Corporate Debt Portfolio A2 EUR H Acc	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.
FR0014012F19	Alternative Patrimoine Global C	Auris Gestion
FR001400N756	Amplegest Pricing Power PC	Amplegest
FR0012336683	Amundi Actions Or PC	Amundi Asset Management
LU0552028184	Amundi Funds - Emerging Markets Equity Focus A EUR (C)	Amundi Asset Management
LU0906524193	Amundi Funds - Global Aggregate Bond A EUR Hgd (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1883320993	Amundi Funds - Global Equity Income Select A2 EUR (C)	Amundi Asset Management
LU1880401101	Amundi Funds - US Bond A EUR (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1880401366	Amundi Funds - US Bond A EUR Hgd (C)	Amundi Luxembourg S.A.
LU1883854199	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR C	Amundi Asset Management
LU1883854272	Amundi Funds - US Equity Fundamental Growth A EUR H C	Amundi Asset Management
FR0013511425	Atlas Evimeria C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR0014012T70	Bastion Valeur C	Auris Gestion
FR0010651224	BDL Convictions C	BDL Capital Management
FR0010174144	BDL Rempart C	BDL Capital Management
FR0000937435	Bellatrix C	Cybèle Asset Management
FR0000298721	Bételgeuse X	Cybèle Asset Management
LU0171288334	BlackRock Global Funds - Systematic Global SmallCap Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA
LU3051934373	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA
LU0330917963	BlackRock Global Funds - US Dollar High Yield Bond Fund A2 EUR Hedged	BlackRock (Luxembourg) SA
LU0171307068	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA
LU0171310443	BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2	BlackRock (Luxembourg) SA
LU0171296865	BlackRock US Flexible Equity Fund A2	BlackRock
LU0823421689	BNP Paribas Funds Disruptive Technology Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU1844093135	BNP Paribas Funds Disruptive Technology Classic H EUR Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU2155808491	BNP Paribas Funds Global Absolute Return Bond Classic EUR Cap	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU0823410724	BNP Paribas Funds US Small Cap Classic EURC	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU0251806666	BNP Paribas Funds US Small Cap Classic H EURC	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
IE00BZ18VZ93	BNY Mellon Global Infrastructure Income Fund EUR H Acc Hedged	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.
IE0008WZSY62	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR A Acc	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.
IE00BD5CTX77	BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund EUR H Acc Hedged	BNY Mellon Fund Management (Lux) S.A.
LU0344046155	Candriam Equities L Europe Innovation Class C EUR Cap	Candriam
FR001400X0N9	Canopée Dynamique - C	DNCA Finance
FR0014009CE3	Canopée Equilibre C	DNCA Finance
FR001400G6L1	Cap Convictions C	Sunny Asset Management
FR001400U4S3	Carmignac 2031	Carmignac Gestion
FR0010149179	Carmignac Absolute Return Europe A EUR Acc	Carmignac Gestion
FR001400KAV4	Carmignac Credit 2029 A Eur Acc	Carmignac Gestion
FR0010148981	Carmignac Investissement	Carmignac Gestion
FR0010147603	Carmignac Investissement Latitude	Carmignac Gestion
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Carmignac Gestion
LU0336084032	Carmignac Pf Flexible Bond A EUR Acc	Carmignac Gestion Luxembourg S.A.
FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	Carmignac Gestion
FR0007076930	Centifolia C	DNCA Finance
FR001400VTX7	Charentes Equicroissance	Lazard Frères Gestion SAS
LU1100076550	Clartan Valeurs C	Clartan Associés
FR00140077E1	CM-AM Convictions USA	Credit Mutuel Asset Management
FR0013384963	CM-AM SICAV - CM-AM Convictions Euro RC	Credit Mutuel Asset Management
FR0007390174	CM-AM SICAV - CM-AM Global Gold RC	Credit Mutuel Asset Management
IE0030351732	Comgest Growth China EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd

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

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	Comgest Asset Management Intl Ltd
FR0000284689	Comgest Monde C	Comgest SA
FR001400M840	Constantia Rendement R	Auris Gestion
FR001400A555	Corporate Oblig Selection C	Sunny Asset Management
FR0010501858	CPR Actions USA Responsable P	CPR Asset Management
FR0010097642	CPR Croissance Dynamique P	CPR Asset Management
FR0010097683	CPR Croissance Réactive P	CPR Asset Management
LU2570611322	CPR Invest - European Strategic Autonomy - A EUR - Acc	CPR Asset Management
LU1989769036	CPR Invest - Global Resources A EUR Acc	CPR Asset Management
LU1902443420	CPR Invest Climate Action A EUR Acc	CPR Asset Management
LU2389405080	CPR Invest Hydrogen A EUR Acc	CPR Asset Management
FR0010836163	CPR Silver Age P	CPR Asset Management
FR001400XSA3	DBL Avenir Patrimoine	Lazard Freres Gestion S.a.s.
FR0011891506	DNCA Actions Euro PME R	DNCA Finance
LU1694789535	DNCA Invest Alpha Bonds B EUR	DNCA Finance
LU2882333813	DNCA Invest Alphaplay Euroland Equities B	DNCA Finance
LU0284394235	DNCA Invest Eurose Class A shares EUR	DNCA Finance
LU0641745921	DNCA Invest ONE Class A shares EUR	DNCA Finance
LU1490785091	DNCA Invest SRI Norden Europe Class A shares EUR	DNCA Finance
LU0284396016	DNCA Invest Value Europe Class A shares EUR	Natixis Investment Managers International
LU0284396289	DNCA Invest Value Europe Class B shares EUR	DNCA Finance
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus C	DNCA Finance
FR0010557967	Dorval Convictions RC	Dorval Asset Management
FR0013333838	Dorval Global Conservative RC	Dorval Asset Management
BE0948651881	DPAM B - Bonds Eur Government L Cap	Degroof Petercam Asset Management SA
BE0946564383	DPAM B - Equities NewGems Sustainable B Cap	Degroof Petercam Asset Management SA
LU0599946893	DWS Concept Kaldemorgen EUR LC	DWS Investment S.A.
LU1863263346	DWS Invest Artificial Intelligence LC	DWS Investment S.A.
LU0145648290	DWS Invest Top Asia LC	DWS Investment S.A.
LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence B EUR	La Financière de l'Echiquier
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	La Financière de l'Echiquier
LU2466448532	Echiquier Space B	La Financière de l'Echiquier
FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	La Financière de l'Echiquier
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
LU0992632538	Edmond de Rothschild Fund - Income Europe A EUR	Edmond De Rothschild
FR0011034495	EdR SICAV - Financial Bonds A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
FR0010664086	EdR Goldsphere A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
FR001400S680	EdR SICAV Millesima 2030 A	Edmond de Rothschild SICAV
LU1331971769	Eleva Absolute Return Europe A1 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.
LU1616921158	Eleva Euroland Selection A2 (EUR) acc	Eleva Capital S.A.S.
FR001400F9H4	Euodia Dynamique A	Gay-Lussac Gestion
FR001400F9I2	Euodia Equilibre Part A	Gay-Lussac Gestion
FR0013444734	FF Annapurna Alpha Europe C	Fidelity (Luxembourg)
FR001400QNM3	FF Cap 2029 C	Flornoy Ferri
FR001400ZC76	FF CAP 2031 R	Flornoy Ferri
LU0605515377	FF Global Dividend A-ACC-Eur	Fidelity (Luxembourg)
LU0393653166	FF Global MA Defensive Fd A Acc EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0251127410	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0251131362	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2030 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0251119078	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2035 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0251120084	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2040 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU1025014389	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2045 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU1025014629	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2050 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU2218679988	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2055 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU2218680481	Fidelity Funds - Fidelity Target™ 2060 Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0261948227	Fidelity Funds - Germany Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0261952419	Fidelity Funds - Global Healthcare Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU1213836080	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0197230542	Fidelity Funds - India Focus Fund A-EUR	Fidelity (Luxembourg)
LU0922334643	Fidelity Funds - Nordic Fund A-Acc-EUR	Fidelity (Luxembourg)
FR001400Z982	FIDES Rempart A	BDL Capital Management
FR001400Z990	FIDES US Select Equity A	BDL Capital Management
FR001400Z9B3	FIDES Valor A	BDL Capital Management
LU2124190872	First Eagle Amundi Resilient Equity Fund Class AE-C	Amundi Luxembourg S.A.

SUPPORTS FAISANT LA PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES, DITS « ARTICLE 8 » (suite)		
ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
FR001400ODK3	Flornoy Valeurs Familiales V	Flornoy Ferri
FR001400QDK8	Gay-Lussac Microcaps Europe A FCP	Gay-Lussac Gestion
FR001400QKQ0	Génération Alpha C	Keren Finance
FR001400Y1O4	Generation EVO C	Keren Finance
LU2702915468	Global Fund - Ofi Invest Biodiversity Global Equity R EUR Cap	OFI Invest Lux
LU0119195450	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.
LU0119195963	Goldman Sachs Patrimonial Balanced - P Cap EUR	Goldman Sachs Asset Management B.V.
LU1897556517	Groupama Global Disruption NC	Groupama Asset Management
FR0010627851	Groupama Opportunities Europe NC	Groupama
FR0014001KV7	Hegoa RC EUR	Lazard Frères Gestion
LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	SYQUANT CAPITAL SAS
FR001400SC42	IAM Intelligence Artificielle	Itavera Asset Management
LU0131510165	Indépendance AM - France Small & mid A (C)	Indépendance AM
LU2798962978	Indépendance Am Europe Mid A (C)	Indépendance AM
LU1832174962	Indépendance AM Europe Small A (C)	Indépendance AM
LU0115144304	Invesco Funds - Invesco Euro Bond Fund E Accumulation EUR	Invesco Management S.A.
LU0243957239	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund A Accumulation EUR	Invesco Management S.A.
LU3094327973	IVO Emerging Markets Corporate Debt Short Duration SRI EUR-P	IVO Capital Partners
LU1165644672	IVO Funds - IVO Emerging Markets Corporate Debt EUR R Acc	IVO Capital Partners
FR001400SJA2	IVO IG 2030 R	IVO Capital Partners
LU0159042083	JPM America Equity A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0408846458	JPM Global Corporate Bond A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0281482918	JPM US Select Equity Plus A (acc) - EUR (hedged)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0210531983	JPMF Europe Strategic Value A Acc EUR	JPMorgan
LU0284208625	JPMF US Growth A Acc EUR H	JPMorgan
LU0217390227	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU1255011097	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0661985969	JPMorgan Funds - Euroland Dynamic Fund A (perf) (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0406674589	JPMorgan Funds - Global Government Bond Fund D (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
LU0159052710	JPMorgan Funds - US Technology Fund A (acc) - EUR	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
FR0010697532	Keren Corporate C	Keren Finance
FR0011271550	Keren Essentiels C	Keren Finance
FR0000980427	Keren Patrimoine C	Keren Finance
FR001400VTM0	KS Quant Return C	Mandarine Gestion
FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	Lazard Frères Gestion
FR0010230490	Lazard Credit Opportunities RC EUR	Lazard Frères Gestion
FR001400NTR6	Lazard High Yield 2029 RC EUR	Lazard Frères Gestion
FR0007028543	Lazard Patrimoine Opportunities SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	Lazard Frères Gestion
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro R	Lazard Frères Gestion
FR0014010443	Lazard Sovereignty Europe RVC EUR	Lazard Frères Gestion
LU1514035655	LO Funds - All Roads Conservative (EUR) PA	Lombard Odier Funds (Europe) SA
LU1435385593	Loomis Sayles US Gwth Eq R/A HEUR	Natixis Investment Managers International
LU1670618187	M&G (Lux) Asian Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670707527	M&G (Lux) European Strategic Value Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670626446	M&G (Lux) Japan Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	M&G Luxembourg S.A.
LU1878968608	M&G Lux North American Val Fd AH EUR Acc	M&G
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	Mandarine Gestion
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	Mandarine Gestion
FR0010400762	Moneta Long Short A	Moneta Asset Management
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	Moneta Asset Management
LU0266117414	MSIF US Growth Fund AH EUR Cap	Morgan Stanley
IE0005315449	Muzinich Europeyield Fund Hedged Euro Accumulation A Units	Muzinich & Co. (Ireland) Limited
LU0935222066	Natixis AM Funds - Ostrum Credit Short Duration R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International
LU1435385163	Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International
LU1951200481	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International
LU1951204046	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A (EUR)	Natixis Investment Managers International
IE0004UG0U29	Neuberger Berman Global Equity Megatrends Fund EUR A Acc Class- Unhedged	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited
FR0000299356	Norden	Lazard Frères Gestion
FR0000989899	Oddo BHF Avenir CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS
LU1486845537	Oddo BHF Euro Credit Short Duration CR-EUR	ODDO BHF Asset Management SAS
FR0000989758	Oddo BHF European High Dividend CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux
LU1849527939	Oddo BHF Exklusiv: Polaris Balanced CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux

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

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
LU1849528234	Oddo BHF Exklusiv: Polaris Dynamic CR-EUR	ODDO BHF Asset Management Lux
LU1874836890	Oddo BHF Polaris Flexible (CR-EUR)	ODDO BHF Asset Management Lux
DE000A2JJ1W5	Oddo BHF Polaris Moderate CR EUR	ODDO BHF Asset Management GmbH
FR0007022108	Ofi Invest Actions Euro A	OFI Invest Asset Management
FR0013392073	Ofi Invest Actions Japon AH	OFI Invest Asset Management
FR0013392065	Ofi Invest Actions Japon Part A	OFI Invest Asset Management
FR0013305208	Ofi Invest Alpha Yield C	OFI Invest Asset Management
FR0000014292	Ofi Invest Convertibles Monde	OFI Invest Asset Management
FR0014008NN3	Ofi Invest Energy Strategic Metals R	OFI Invest Asset Management
LU1985004537	Ofi Invest ESG Actions Climat Europe A EUR Acc	OFI Invest Lux
FR0011799931	Ofi Invest ESG Euro Credit Bond 1-3 R	OFI Invest Asset Management
FR001400KPY6	Ofi Invest ESG Liquidités A	OFI Invest Asset Management
FR0010821462	Ofi Invest ESG Mid Caps Euro A	OFI Invest Asset Management
FR0010564351	Ofi Invest ESG MultiTrack R	OFI Invest Asset Management
FR0013274958	Ofi Invest Euro High Yield R	OFI Invest Asset Management
FR0012184042	Ofi Invest Global Sovereign Bonds A	OFI Invest Asset Management
FR0011586544	Ofi Invest Grandes Marques A	OFI Invest Asset Management
FR0007473798	Ofi Invest ISR Actions Europe	OFI Invest Asset Management
FR0013392057	Ofi Invest ISR Crédit Bonds Euro A	OFI Invest Asset Management
FR0010746776	Ofi Invest ISR Croissance Responsable A	OFI Invest Asset Management
FR0013418761	Ofi Invest ISR Experimmo A ISR	OFI Invest Asset Management
FR0007032743	Ofi Invest Patrimoine Monde	OFI Invest Asset Management
FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals R	OFI Invest Asset Management
FR0014009IH3	Ofi Invest Révolution Démographique Monde A	OFI Invest Asset Management
LU0185495495	Ofi Invest US Equity R EUR	OFI Invest Lux
FR0011147594	Omnibond R	Flornoy Ferri
FR0014015F99	Orizon Equilibre	Lazard Frères Gestion SAS
FR001400KCZ1	Ostrum Credit Ultra Short Plus RE	Natixis Investment Managers International
FR0000293714	Ostrum SRI Cash Plus R (C) EUR	Natixis Investment Managers International
FR0011350685	Ostrum SRI Crossover L	Natixis Investment Managers International
LU1437676635	Pictet - Global Thematic Opportunities-P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU1279334210	Pictet - Robotics P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0941349275	Pictet-Multi Asset Global Opportunities R EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0217139020	Pictet-Premium Brands P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0270904781	Pictet-Security P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
FR001400AU57	Porteurs d'Espérance CL	Mandarine Gestion
FR001400ZKE7	Porteurs d'Espérance FSI-A	Mandarine Gestion
FR0014004GX5	Primonial Capimmo**	Praemia REIM France
FR001400BFO7	Progressia R	Mandarine Gestion
FR0014000F47	Pythagore*	Theorem
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR0010807107	R-co Conviction Credit Euro F EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR001400Z9C1	R-co Esis C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR001400AR03	R-co Étoile C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR001400PEL6	R-co Montagne Capital C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR0013183290	R-co Objectif Croissance	Rothschild & Co Asset Management
FR0013183308	R-co Objectif Dynamique	Rothschild & Co Asset Management
FR0013183316	R-co Objectif Harmonie	Rothschild & Co Asset Management
FR0014008M99	R-co Thematic Blockchain Global Equity C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR0013367281	R-co Valor Balanced F EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR0011253624	R-co Valor C EUR	Rothschild & Co Asset Management
FR001400NRP4	Richelieu Family A	Richelieu Invest
LU0474363974	Robeco BP US Large Cap Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV
LU0510167264	Robeco BP US Large Cap Equities DH €	Robeco Institutional Asset Management BV
LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends D EUR	Robeco Institutional Asset Management BV
LU0582533245	Robeco QI Emerging Conservative Equities D €	Robeco Institutional Asset Management BV
FR0011034818	Schelcher Optimal Income P	Arkéa Asset Management
LU0947062542	Schroder International Selection Fund Emerging Markets A Accumulation EUR Hedged	Schroder Investment Management (Europe) S.A.
LU0203348601	Schroder International Selection Fund Global Corporate Bond B Accumulation EUR Hedged	Schroder Investment Management (Europe) S.A.
LU2080993616	Schroder International Selection Fund Sustainable EURO Credit A Accumulation EUR	Schroder Investment Management (Europe) S.A.
FR00140023U1	Sextant Asia Ex-Japan A	Amiral Gestion
FR0010286013	Sextant Grand Large A	Amiral Gestion
FR001400TGU4	Sextant Optimal Income A Acc	Amiral Gestion
FR0010547869	Sextant PME A	Amiral Gestion
FR001400S409	Sextant Regatta 2031 A	Amiral Gestion

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
FR0014010054	Sigma Dynamique	Lazard Frères Gestion SAS
FR0000297632	Sirius P	Cybèle Asset Management
FR001400OWY4	SLF (F) Bond ESG 6M P2	Swiss Life Asset Managers France
FR0011299379	Sunny Euro Crédit - part R	Sunny Asset Management
FR0012696102	Sunny Multi-Oblig R	Sunny Asset Management
FR0014010TQ9	Sunny US Corporate 2031 R	Sunny Asset Management
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	Sycomore Asset Management
FR001400MCQ6	Sycoryield 2030 RC	Sycomore Asset Management
FR0014010IG3	Sycoryield 2032 RC	Sycomore Asset Management
FR0010460493	Tikehau European High Yield Units Class-R-Acc-EUR	Tikehau Investment Management
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets R EUR Acc	Tikehau Investment Management
FR0007072160	Trusteam Optimum R	TrusTeam Finance
LU3047990729	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AC EUR	UBP Asset Management (Europe) S.A.
LU0352160062	UBAM - Medium Term US Corporate Bond AHC EUR	UBP Asset Management (Europe) S.A.
LU2722195596	Varenne Conviction A-EUR	Varenne Capital Partners
LU2722194946	Varenne Long Short A-EUR	Varenne Capital Partners
LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Acc	Varenne Capital Partners

SUPPORTS AYANT UN OBJECTIF D'INVESTISSEMENT DURABLE, DITS « ARTICLES 9 »

ISIN	LIBELLÉ SUPPORT	société de gestion
FR001400YJK9	Abeille La Fabrique Emploi Dynamique R/C	Mirova
LU1988108350	BDL Transitions Megatrends C	BDL Capital Management
FR0010668145	BNP Paribas Aqua Classic	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe
FR0013531902	BNP Paribas Aqua Classic H EUR	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe
LU1165137149	BNP Paribas Funds Smart Food Classic Capitalisation	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
LU1864481624	Candriam Equities L Oncology Fund Class CH EUR Cap	Candriam
LU1313770452	Candriam Sustainable Bond Euro Corporate C - CAP - EUR	Candriam
LU1644441120	Candriam Sustainable Bond Global High Yield C EUR Acc	Candriam
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	Carmignac Gestion
FR0010863688	Echiquier Positive Impact	La Financière de l'Echiquier
FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A EUR	Edmond de Rothschild Asset Management (France)
FR0014008UN8	La Française Credit Innovation RC EUR	Crédit Mutuel Asset Management
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	Mandarine Gestion
LU0914733059	Mirova Europe Envir Equity R/A EUR	Natixis Investment Managers International
LU0914729966	Mirova Global Sust Equity R/A EUR	Natixis Investment Managers International
LU1919842267	Oddo BHF Artificial Intelligence	ODDO BHF Asset Management SAS
LU1209226700	Ofi Invest ESG Social Focus R-C capitalization	OFI Invest Lux
FR001400X201	Ofi Invest Green Bonds Euro R	OFI Invest Asset Management
LU0280435388	Pictet - Clean Energy Transition P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0503630153	Pictet - Global Sustainable Credit HP EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0503631714	Pictet Gbl Env Opp P EUR Acc	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0340559557	Pictet-Timber P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
LU0104884860	Pictet-Water P EUR	Pictet Asset Management (Europe) SA
FR0013513132	R-co 4Change Green Bonds C EUR	Rothschild & Co Asset Management
LU1301026388	Sycomore Fund SICAV - Sycomore Europe Happy@Work RC EUR	Sycomore Asset Management

* Supports soumis à fenêtres et enveloppes de commercialisation

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

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



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

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

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

LUCYA Abeille PER

La présente Note d'information a pour objet de vous présenter les principales caractéristiques fiscales liées au contrat Lucya Abeille PER, contrat d'épargne retraite individuel, et aux différents types de versements susceptibles d'être reçus, y compris par transferts. Elle ne saurait se substituer à un conseil adapté réalisé au terme de l'analyse de la fiscalité effectivement applicable à votre situation personnelle / patrimoniale. A cette fin, nous vous invitons donc à vous rapprocher de Lucya.

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

Régime fiscal des versements

● Versements volontaires

Les versements volontaires effectués par le titulaire avant son 70^{ème} anniversaire sur le contrat Lucya Abeille PER donnent, par défaut, droit à déduction du revenu imposable au titre de l'année de versement, dans les conditions et limites fixées par la réglementation fiscale en vigueur.

● Option expresse et irrévocable pour la non déduction des versements

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

● Limites à la déductibilité

Les versements effectués par le souscripteur avant son 70^{ème} anniversaire sont déductibles du revenu global dans une limite annuelle et individuelle définie ci-dessous. Par ailleurs, les travailleurs non-salariés (agricole ou non) bénéficient d'un régime spécifique, décrit ci-après.

Votre contrat d'épargne retraite individuel permet de déduire les versements effectués avant son 70^{ème} anniversaire du revenu imposable dans la limite d'un plafond égal à la **différence entre** :

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

Le résultat constitue l'enveloppe maximale à l'intérieur de laquelle les versements ouvrent droit à déduction. Ce résultat peut être augmenté du plafond ou de la fraction du plafond de déduction applicable et non utilisé des cinq années précédentes. Les cinq ans sont décomptés à partir de l'imposition des revenus 2026. Le délai était de trois ans auparavant.

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

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

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

Soit 10% de la rémunération annuelle nette imposable.

Ou

10% du PASS de N-1

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

—

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

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

=

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

● Régime spécifique des travailleurs non-salariés

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

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

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

Ou

10% du PASS de N

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

—

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

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

=

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

Régime fiscal des prestations

Sorties anticipées

		Suite à un accident de la vie		Pour l'achat d'une résidence principale	
		Part des versements	Part des produits	Part des versements	Part des produits
Versements volontaires déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Ajout au revenu à déclarer soumis au barème progressif (sans abattement)	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%
Versements volontaires non déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%
Epargne salariale exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Exonérée
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%
Epargne salariale non exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%
Versements obligatoires (entreprise et salarié)	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	La sortie anticipée pour achat d'une résidence principale non autorisée	
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%		

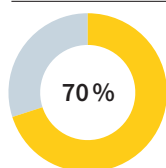
Prestations au terme

		Sortie en capital		Sortie en Rente
		Part des versements	Part des produits	
Versements volontaires déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Ajout aux revenus à déclarer, soumis au barème progressif sans abattement de 10%	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Rente soumise à impôt sur le revenu bénéficiant de l'abattement de 10% dans la limite légale (4439 € par foyer en 2026)
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%	Application d'une retenue de 18,6% sur une fraction* de la rente
Versements volontaires non déductibles	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%	Application d'une retenue de 18,6% sur une fraction* de la rente
Epargne salariale exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Exonérée	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%	Application d'une retenue de 18,6% sur une fraction* de la rente
Epargne salariale non exonérée	Impôt sur le revenu (IR)	Exonérée	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	Seule une fraction* de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu
	Prélèvements sociaux	Exonérée	Application d'une retenue de 18,6%	Application d'une retenue de 18,6% sur une fraction* de la rente
Versements obligatoires (entreprise et salarié)	Sortie en capital uniquement si la rente est inférieure à 80 € par mois			La rente est soumise à l'impôt sur le revenu et bénéficie de l'abattement de 10% sur les revenus
	Impôt sur le revenu (IR)	Ajout aux revenus à déclarer, soumis au barème progressif sans abattement de 10%	Prélèvement forfaitaire unique de 12,8% ou ajout aux revenus à déclarer soumis au barème progressif	
	Prélèvements sociaux	Application d'une retenue de 10,1%	Application d'une retenue de 18,6%	Application d'une retenue de 10,1% sur l'intégralité de la rente

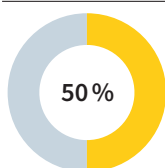
*Quelle fraction de la rente est soumise à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux ?

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

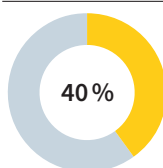
Moins de 50 ans



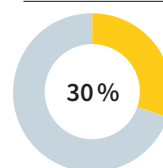
Entre 50 et 59 ans



Entre 60 et 69 ans



Plus de 69 ans



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

Prestations en cas de décès⁽¹⁾ :

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

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

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

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

Cas des transferts

Transferts entre PER (issus de la loi Pacte)

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

Transfert d'anciens contrats retraite

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

Références légales

Cf. Notamment :

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

Abeille Retraite Professionnelle

Société anonyme au capital de 305 821 820 euros
Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire régi par le Code des assurances
Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes
833 105 067 RCS Nanterre

Soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)
4 place de Budapest – 75436 Paris Cedex 09.

Lucya

13 rue d'Uzès - 75002 Paris
Lucya, société de courtage en assurance de personnes,
immatriculée au RCS de Paris sous le n°478 594 351,
enregistrée à l'ORIAS sous le n°07 004 394.

 Lucya Abeille PER**Document d'Informations présentant les caractéristiques du Contrat**

Date de publication : 01/10/2025

Ce document a pour objet de vous présenter les principales caractéristiques du contrat Lucya Abeille PER. Ces informations vous sont fournies afin de vous aider à mieux comprendre ce produit. Par ailleurs, nous vous rappelons que votre distributeur se doit de vous accompagner en vous fournissant notamment, par le biais de ce document, des informations objectives sur le produit proposé sous une forme claire, exacte et non trompeuse afin de vous permettre de prendre une décision en connaissance de cause. Votre distributeur doit également vous préciser, par écrit les raisons justifiant le caractère approprié de ce contrat à votre situation et à vos attentes.

Lucya Abeille PER est un Plan d'Épargne Retraite Individuel souscrit auprès d'Abeille Retraite Professionnelle par l'association APACTE.

Lucya Abeille PER a pour objet de permettre à l'adhérent de se constituer une épargne retraite en vue de bénéficier d'une rente viagère et/ou d'un capital à compter, au plus tôt, de la date de liquidation de sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale.

Peut y adhérer, toute personne physique :

- Résidant fiscalement en France,
- Âgée de 18 à 80 ans à la date de l'adhésion.

Modalités de versements et de transferts

Le contrat Lucya Abeille PER peut être alimenté par des versements volontaires et/ou des transferts :

Versements volontaires (libres ou programmés) :

Les versements volontaires effectués dans le cadre de la présente adhésion sont déductibles du revenu annuel imposable dans les conditions et limites fixées par la réglementation fiscale en vigueur (Cf. Note d'Information Fiscale jointe).

Selon votre situation, vous pouvez renoncer expressément et irrévocablement à cette déduction en contrepartie d'une imposition atténuée à la sortie, ou, si vous êtes TNS, indiquer que les versements seront déduits de vos revenus catégoriels (BIC, BNC, BA).

Votre contrat peut également accueillir par transfert :

- Les versements issus d'un contrat d'épargne retraite individuelle (PERP, Retraite Madelin, Retraite Agricole, ...)
- Les sommes issues des autres contrats d'épargne retraite qu'ils aient pour origine des :
 - Versements volontaires de l'adhérent.
 - Sommes versées au titre de la participation aux résultats de l'entreprise, de l'intéressement, des abondements employeurs et du Compte Épargne Temps.
 - Versements obligatoires du salarié (l'adhérent) ou de l'employeur.

Investisseurs visés et niveau de risque

Ce contrat permet de s'adapter à chacun des profils d'investisseurs compte tenu des options de gestion et supports d'investissement sous-jacents proposés. Le niveau de risque ainsi que les principales caractéristiques de ces options et supports d'investissement figurent sur les documents d'informations correspondants, lesquels sont disponibles sur les sites internet www.abeille-assurances.fr et de Lucya. Ils peuvent également vous être communiqués sous format papier, sur demande, auprès de votre intermédiaire d'assurance ou d'Abeille Retraite Professionnelle (70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes).

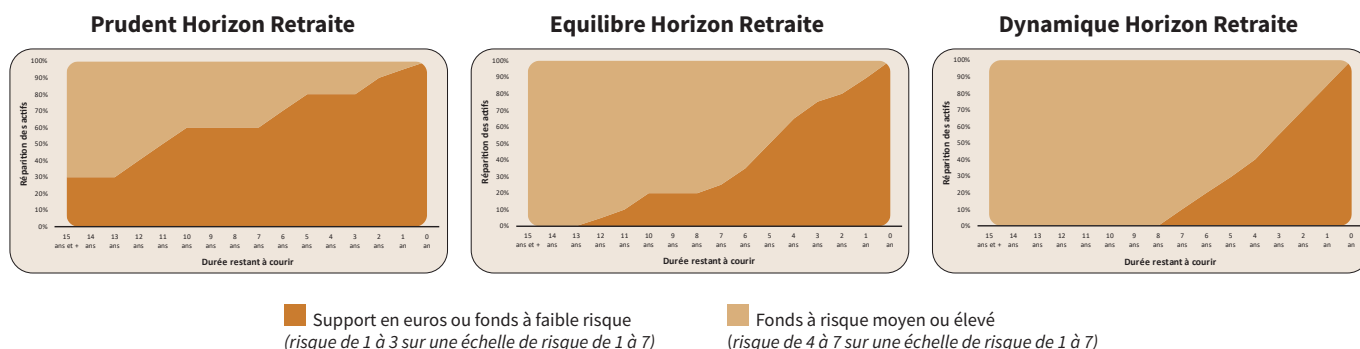
Le contrat Lucya Abeille PER vous propose, à l'adhésion ou en cours d'adhésion, de sélectionner un profil de gestion intégrant une sécurisation progressive de votre épargne à l'horizon d'investissement que vous avez choisi (Gestion Evolutive). Ce mode de gestion est préconisé, par défaut, dans le cadre du contrat Lucya Abeille PER.

Vous pouvez, néanmoins, choisir de répartir vos versements en tout ou partie à travers le mode de la Gestion sous Mandat, pour bénéficier des conseils de nos experts, ou encore le mode de Gestion Libre également proposé au contrat, ce qui vous permettra de sélectionner librement les supports d'investissements sur lesquels vous souhaitez investir.

Gestion Evolutive :

La Gestion Evolutive est un mode de gestion permettant de réduire progressivement les risques financiers à travers des allocations adaptées à un horizon de placement long terme. Dans ce cadre, l'épargne est investie sur des supports sélectionnés par Abeille Retraite Professionnelle selon une grille d'investissement tenant compte de l'orientation de gestion choisie et de la durée restant à courir jusqu'à l'âge prévisionnel de départ en retraite.

Les illustrations ci-dessous présentent, pour chaque orientation de gestion, l'évolution de la répartition, selon la durée restant à courir, entre actifs présentant un profil d'investissement à faible risque (niveau de risque compris entre 1 et 3), y compris le support en euros, et unités de compte présentant un profil d'investissement à risque moyen à élevé (niveau de risque compris de 4 à 7) :



Gestion sous Mandat :

La gestion sous mandat vous permet de déléguer la sélection et le suivi des supports d'investissement à nos professionnels, selon votre profil et vos objectifs. Dans ce cadre, vous bénéficiez également d'une gestion active et personnalisée, sans avoir à intervenir dans les choix financiers au quotidien.

La Gestion Sous Mandat Lucya Abeille propose trois orientations de gestion « Modérée », « Equilibrée » et « Dynamique ».

Chacune est constituée exclusivement de supports en unités de compte avec un risque de perte en capital partielle ou totale. Les supports sont choisis en fonction de leur niveau de risque pour s'adapter à votre profil d'investisseur et à votre horizon de placement. Les allocations d'actifs élaborées par les experts de Lucya reposent sur l'analyse approfondie des facteurs macroéconomiques.

- Profil MODÉRÉ :

Destiné aux investisseurs tolérant un faible niveau de risque et privilégiant la maîtrise du risque sur leur investissement par rapport à l'espérance de rendement, le profil Modéré de la Gestion Sous Mandat Lucya Abeille vise principalement à valoriser le capital sur un horizon de placement recommandé supérieur à 3 ans, tout en limitant le risque de perte en capital.

- Profil ÉQUILIBRÉ

Destiné aux investisseurs bénéficiant d'une expérience et de connaissances suffisantes sur les marchés financiers, le profil « Équilibré » de la Gestion Sous Mandat Lucya Abeille vise principalement à valoriser le capital sur un horizon de placement recommandé supérieur à 5 ans.

- Profil DYNAMIQUE

Destiné aux investisseurs ayant une expérience ainsi qu'une appétence marquée pour les marchés financiers, le profil « Dynamique » de la Gestion Sous Mandat Lucya Abeille vise principalement une valorisation du capital élevée sur un horizon de placement recommandé supérieur à 8 ans, avec une exposition principalement investie sur les marchés actions.

Gestion Libre :

Dans le cadre de la Gestion Libre, vous pouvez sélectionner un ou plusieurs supports d'investissement éligibles au contrat parmi les supports suivants :

- Les supports en unités de compte **qui en contrepartie d'un risque de perte en capital**, permettent de chercher à profiter du potentiel des marchés financiers. **L'investissement sur ces supports n'est pas garanti mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.** Les performances des unités de compte dépendent notamment du niveau d'exposition aux risques et de l'horizon de placement recommandé qui leur sont propres.
- Le support en euros, qui bénéficie à tout moment d'une garantie en capital au moins égale aux sommes versées nettes de toute sortie et de frais sur versement. Le rendement de l'investissement sur le support en euros varie chaque année en fonction de la participation aux bénéfices attribuée par Abeille Retraite Professionnelle.

Facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise dans les différentes stratégies d'investissement

Abeille Retraite Professionnelle propose une offre financière d'Investissement Socialement Responsable (ISR). Lucya Abeille PER propose une gamme de supports financiers disposant du label public ISR et de fonds thématiques vous permettant d'orienter votre épargne vers des enjeux de société tels que l'emploi, l'adaptation au changement climatique, la préservation de l'eau, des forêts ou le développement des énergies propres.

Modalités de liquidation des droits et de transferts

● Liquidation des droits par anticipation

L'adhésion au contrat Lucya Abeille PER ne prévoit pas de faculté de rachat.

Les droits peuvent néanmoins être liquidés ou rachetés par anticipation au titre de l'achat de la résidence principale ou en cas d'accidents de la vie, dans les conditions fixées par la réglementation en vigueur et détaillées dans la Notice.

● Liquidation des droits au plus tôt à compter de l'âge légal de départ à la retraite

L'adhérent peut selon la nature de ses versements opter pour une sortie en capital ou en rente viagère à compter au plus tôt, de la date de liquidation de sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale.

● Sortie en capital

Tout ou partie de l'épargne constituée par versements volontaires, y compris ceux réalisés sur un contrat accueilli par transfert, peut faire l'objet d'une sortie en capital, sauf en cas d'option irrévocable de sortie en rente. La sortie en capital peut être réalisée en une fois ou de manière fractionnée.

● Sortie en rente viagère

Tout ou partie de l'épargne constituée peut être liquidée sous la forme d'une rente viagère. Lors de la conversion de l'épargne constituée en rente, plusieurs options vous seront proposées.

Vous bénéficiez d'une table de mortalité garantie à l'adhésion qui est la table en vigueur à la date d'adhésion. En cas de rente réversible, cette table sera également celle utilisée pour le bénéficiaire de la réversion si celui-ci est le conjoint ou le partenaire de PACS de l'adhérent ; dans les autres cas, la table utilisée pour le bénéficiaire de la réversion sera celle applicable au moment de la conversion en rente.

● Prestations versées en cas de décès

Abeille Retraite Professionnelle versera au bénéficiaire un capital ou une rente, sur la base de l'épargne restant investie sur l'adhésion (hors épargne déjà transformée en rente).

Lucya Abeille PER permet de bénéficier d'une garantie complémentaire incluse en cas de décès de l'adhérent avant son 75^{ème} anniversaire. Cette garantie prévoit que, si la contre-valeur en euros de la totalité de l'épargne constituée au jour de réception de l'acte de décès est inférieure au cumul des versements nets des frais sur versement, et réduit proportionnellement, le cas échéant, des sorties partielles effectués, Abeille Retraite Professionnelle prend automatiquement à sa charge la différence, dans la limite d'un montant de 300.000 €.

● Transfert de l'adhésion vers un autre Plan Epargne Retraite

Vous pouvez demander le transfert de l'épargne constituée sur votre adhésion, vers un autre plan d'épargne retraite. A compter de la réception par Abeille Retraite Professionnelle de la demande de transfert accompagnée des pièces justificatives, Abeille Retraite Professionnelle disposera d'un délai de deux mois pour transmettre au nouveau gestionnaire les sommes et informations nécessaires à la réalisation du transfert ce qui mettra fin à votre adhésion.

Les conditions et modalités du transfert sont détaillées dans la Notice.

Frais du contrat

Le contrat prévoit les frais suivants :

- Frais sur versement : frais fixés à 0% de chaque versement.
- Frais de gestion annuels : 0,60 % pour les supports en euros et les unités de compte hors Gestion sous Mandat, et 0,80 % pour les unités de compte en Gestion sous Mandat..
- Frais de transfert sortant : 1% maximum de la somme transférée pendant les 5 ans suivant la date d'effet de l'adhésion.
- Frais de service de la rente : 3% du montant des arrérages.

Ces frais ne tiennent pas compte des frais propres aux supports d'investissement.

Votre information

Vous pouvez à tout moment obtenir des informations sur la situation de votre adhésion en demandant un relevé de situation à Abeille Retraite Professionnelle ou à Assurancevie.com.

A compter de la 5^{ème} année précédant l'âge mentionné à l'article L161-17-2 du Code de la Sécurité Sociale, vous pourrez interroger par tout moyen Abeille Retraite Professionnelle afin d'obtenir des informations sur vos droits, les modalités de liquidation appropriées à votre situation et d'adapter au besoin l'âge prévisionnel de départ à la retraite pris en compte dans le cadre de la Gestion Evolutive.



Abeille Retraite Professionnelle

Société anonyme au capital de 305 821 820 euros
Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire
régis par le Code des Assurances

Siège social : 70 avenue de l'Europe
92270 Bois-Colombes
833 105 067 RCS Nanterre

N° d'identifiant unique ADEME FR233835_03TPOZ

APACTE

(Association de Promotion des ACTions
pour l'Épargne retraite)
Association sans but lucratif régie
par la loi du 1er juillet 1901

Siège social : 13 rue du Moulin Bailly
92270 Bois-Colombes

Lucya

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