Annexe Financière

Spirica

CONDITIONS D'ACCES ET DE FONCTIONNEMENT AU 01/04/2026

L’assureur se réserve la possibilité de mettre en place un investissement minimal en unités de compte pour chaque versement.
Actuellement, il n’existe pas de seuil minimum. Vous êtes invité à vérifier ce seuil avant chaque versement.
Le montant total brut versé en fonds en euros par l’adhérent assuré, tous contrats confondus souscrits auprès de SPIRICA ne peut excéder 5 000 000 d'euros.

SUPPORT DE SECURISATION

Des options de sécurisation des plus-values et stop loss en gestion libre : **Fonds Euro Général**

INFORMATIONS RELATIVES A LA CLASSIFICATION SFDR DES SUPPORTS

En application du Règlement (UE) 2019/2088, dit « SFDR » du 27 novembre 2019 sur la publication d’informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers, le tableau ci-après indique le pourcentage de supports parmi les catégories suivantes :

- la catégorie de supports dits "**Article 8**" : ces supports promeuvent entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance ;
- la catégorie de supports dits "**Article 9**" : ces supports ont un objectif d'investissement durable ;
- la catégorie de supports dits "**Article 9 bis**" : les supports qui ne sont pas des produits financiers au sens de SFDR mais qui poursuivent un objectif d'investissement durable.

Proportion de supports de catégories "**article 8**", "**article 9**" et "**article 9 bis**".

Pourcentage de fonds article 8	77,32 %
Pourcentage de fonds article 9	9,97 %
Pourcentage de fonds article 9 bis	0,00 %

INFORMATIONS RELATIVES AUX SUPPORTS LABELLISÉS

Pour les supports répondant à l'un des labels ci-après, l'information sur le label est également indiquée dans la liste des supports du présent guide :

Label ISR (Investissement Socialement Responsable)
Il s'agit d'une démarche visant à appliquer à l'investissement les principes du développement durable garantissant que le produit financier intègre des critères ESG (Environnement Social Gouvernance) de manière significative. Créé en 2016 par le ministère de l'économie et des finances, ce label est attribué au terme d'un processus strict de labellisation mené par des organismes indépendants. Plus d'informations sur le site du label ISR : https://www.lelabelisr.fr

Label Greenfin (finance verte)
Garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Ce label contribue au financement de la transition énergétique et écologique. Il a la particularité d'exclure certaines activités économiques du périmètre d'investissement des fonds labellisés : il s'agit des activités relevant de l'ensemble de la chaine de valeur des combustibles fossiles et de la filière nucléaire. Créé en 2015 par le ministère de la transition écologique, il est attribué après vérification par un tiers indépendant du respect des critères du label. Plus d'informations sur le site du label Greenfin : https://www.ecologie.gouv.fr/label-greenfin

Label Finansol (finance solidaire)
Label garantissant que le produit financier contribue au financement de l'économie sociale et solidaire. Créé en 1997 par l'association Finansol, il est attribué après vérification par le comité du label du respect des critères du label. Plus d'informations sur le site du label Finansol : https://www.finance-fair.org/pourquoi-un-label

Proportion de supports en unités de compte du contrat répondant à au moins l'un des 3 labels précités par rapport au total des supports listés ci-après :

Pourcentage de fonds labellisés dans le contrat	26,12 %

SUPPORTS ACCESSIBLES EN GESTION LIBRE

Fonds euros

Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Devise	Classification SFDR
Fonds Euro Général	Fonds en euros	Spirica	Euro	Article 8

L'épargne constituée sur le support **Fonds Euro Général** est adossée à hauteur de 100% aux actifs du Fonds Euro Général de Spirica. Conformément au Code des Assurances, ces actifs sont investis sur les marchés financiers et immobiliers. Les résultats de ce fonds sont arrêtés pour chaque exercice civil.
Le support Fonds Euro Général vise un objectif de rendement récurrent régulier associé à une volatilité limitée au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire.
Le Fonds Euro Général fait la promotion de caractéristiques environnementales et/sociales, par conséquent, la mention suivante s'applique «Le principe consistant à ne pas causer de préjudice important s'applique uniquement aux investissements sous-jacents au produit financier qui prennent en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental».
Vous pouvez retrouver les informations relatives aux caractéristiques durables du fonds euro dans l'annexe pré-contractuelle durabilité prévue à cet effet.
Rendez-vous sur le site internet de Spirica à travers l'URL suivant : https://www.spirica.fr/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite/
Utilisez le moteur de recherche mis à votre disposition pour accéder aux documents.

Supports en unités de comptes

Ce contrat promeut des caractéristiques environnementales et sociales. Le respect de ces caractéristiques environnementales et sociales est subordonné à l'investissement dans au moins un support financier faisant la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales ou poursuivant un objectif d'investissement durable et à la détention d'au moins un de ces supports durant la période de détention du contrat. Vous pouvez retrouver les informations relatives aux caractéristiques durables des différents supports classés article 8 ou 9 dans l'annexe pré contractuelle durabilité prévue à cet effet.
Rendez-vous sur le site internet de Spirica à travers l'URL suivant : https://www.spirica.fr/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite/
Munissez-vous du code ISIN du support et utilisez le moteur de recherche mis à votre disposition pour accéder aux documents.

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
Fonds actions															
LU1890809996	ABN AMRO Funds - NexGen Multi-Asset A EUR Capitalisation	SICAV	ABN AMRO Investment Solutions	3	5,78 %	6,40 %	1,04 % (dont 0,40 %)	4,74 %	4,80 %	0,98 %	2,02 % (dont 0,40 %)	3,76 %	3,82 %	Article 6	ND
LU0235308482	Alken Fund - European Opportunities Class R	SICAV	AFFM S.A	5	56,14 %	22,72 %	1,85 % (dont 0,25 %)	54,29 %	20,85 %	0,98 %	2,83 % (dont 0,25 %)	53,31 %	19,87 %	Article 8	ND
FR0010237503	Roche-Brune Europe Valeurs Responsables P	FCP	APICIL Asset Management	4	11,63 %	10,00 %	2,04 % (dont 0,83 %)	9,59 %	8,21 %	0,98 %	3,02 % (dont 0,83 %)	8,61 %	7,23 %	Article 8	ISR
FR0010283838	Roche-Brune Euro Valeurs Responsables P	FCP	APICIL Asset Management	4	26,61 %	10,83 %	1,68 % (dont 0,68 %)	24,93 %	9,15 %	0,98 %	2,66 % (dont 0,68 %)	23,95 %	8,17 %	Article 8	ISR
FR0011659937	Roche-Brune Euro PME Responsables P	FCP	APICIL Asset Management	4	12,58 %	3,81 %	2,00 % (dont 0,83 %)	10,58 %	2,03 %	0,98 %	2,98 % (dont 0,83 %)	9,60 %	1,05 %	Article 8	ISR
LU0231459107	abrdn SICAV I - Asian Smaller Companies Fund A Acc USD	SICAV	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	4	8,07 %	7,86 %	1,94 % (dont 0,88 %)	6,13 %	5,85 %	0,98 %	2,92 % (dont 0,88 %)	5,15 %	4,87 %	Article 8	ND
FR001400CEG4	Sextant Quality Focus A	SICAV	Amiral Gestion	4	1,16 %	1,16 %(i)	1,00 % (dont 0,90 %)	0,16 %	0,16 %(i)	0,98 %	1,98 % (dont 0,90 %)	-0,82 %	-0,82 %(i)	Article 8	ND
FR0000979221	Valeur Intrinsèque P	FCP	Amplegest	4	-6,90 %	7,80 %	2,25 % (dont 1,07 %)	-9,15 %	5,53 %	0,98 %	3,23 % (dont 1,07 %)	-10,13 %	4,55 %	Article 6	ND
FR0013173374	Athymis Millennial P	FCP	Athymis Gestion	4	-3,13 %	6,65 %	2,45 % (dont 0,90 %)	-5,58 %	3,95 %	0,98 %	3,43 % (dont 0,90 %)	-6,56 %	2,97 %	Article 8	ND
LU2309368624	Auris Gravity US Equity Fund R EUR Hedged Accumulation	SICAV	Auris Gestion	4	17,19 %	24,40 %(i)	1,89 % (dont 0,75 %)	15,30 %	22,58 %(i)	0,98 %	2,87 % (dont 0,75 %)	14,32 %	21,60 %(i)	Article 8	ND
FR0000447864	AXA France Opportunités - A	FCP	Axa Investment Managers Paris	4	15,98 %	9,86 %	1,76 % (dont 1,04 %)	14,22 %	8,08 %	0,98 %	2,74 % (dont 1,04 %)	13,24 %	7,10 %	Article 8	ISR
FR0010011171	AXA Or et Matières Premières	SICAV	Axa Investment Managers Paris	5	78,12 %	22,13 %	1,49 % (dont 0,85 %)	76,63 %	20,60 %	0,98 %	2,47 % (dont 0,85 %)	75,65 %	19,62 %	Article 6	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
LU1876459303	Axiom European Banks Equity RC EUR(v)	SICAV	Axiom Alternative Investments	6	65,88 %	40,16 %	2,78 % (dont 1,25 %)	63,10 %	37,28 %	0,98 %	3,76 % (dont 1,25 %)	62,12 %	36,30 %	Article 8	ND
FR0010651224	BDL Convictions C	SICAV	BDL Capital Management	5	25,81 %	12,39 %	2,05 % (dont 0,75 %)	23,76 %	10,35 %	0,98 %	3,03 % (dont 0,75 %)	22,78 %	9,37 %	Article 8	ND
LU0122379950	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	4	1,96 %	7,28 %	1,80 % (dont 0,75 %)	0,16 %	5,46 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,75 %)	-0,82 %	4,48 %	Article 8	ND
LU0171301533	BlackRock Global Funds - World Energy Fund A2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	5	-1,47 %	20,97 %	2,06 % (dont 0,88 %)	-3,53 %	18,87 %	0,98 %	3,04 % (dont 0,88 %)	-4,51 %	17,89 %	Article 6	ND
LU0171306680	BlackRock Global Funds - World Gold Fund E2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	5	130,96 %	21,59 %	2,59 % (dont 1,35 %)	128,37 %	18,89 %	0,98 %	3,57 % (dont 1,35 %)	127,39 %	17,91 %	Article 6	ND
LU0172157280	BlackRock Global Funds - World Mining Fund A2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	5	52,87 %	15,25 %	2,06 % (dont 0,88 %)	50,81 %	13,16 %	0,98 %	3,04 % (dont 0,88 %)	49,83 %	12,18 %	Article 6	ND
BE0946564383	DPAM B - Equities NewGems Sustainable B Cap	SICAV	CA lndosuez Fund Solutions S.A.	4	1,65 %	8,29 %	1,75 % (dont 0,80 %)	-0,10 %	6,50 %	0,98 %	2,73 % (dont 0,80 %)	-1,08 %	5,52 %	Article 8	ND
LU2595693115	Prestige Luxembourg Uzès Sport R	SICAV	CA lndosuez Fund Solutions S.A.	4	-12,33 %	- 12,33 %(i)	2,25 % (dont ND)	-14,58 %	- 14,58 %(i)	0,98 %	3,23 % (dont ND)	-15,56 %	- 15,56 %(i)	Article 8	ND
FR0010836163	CPR Silver Age - P	FCP	CPR Asset Management	4	10,26 %	7,29 %	1,62 % (dont 0,65 %)	8,64 %	5,68 %	0,98 %	2,60 % (dont 0,65 %)	7,66 %	4,70 %	Article 8	ND
LU1989765471	CPR Invest - Global Gold Mines - A EUR - Acc	SICAV	CPR Asset Management	6	129,26 %	22,99 %	2,07 % (dont 0,85 %)	127,19 %	20,84 %	0,98 %	3,04 % (dont 0,85 %)	126,21 %	19,86 %	Article 8	ND
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	FCP	Carmignac Gestion	4	24,64 %	3,00 %	1,50 % (dont 0,75 %)	23,14 %	1,22 %	0,98 %	2,48 % (dont 0,75 %)	22,16 %	0,24 %	Article 9	ISR
FR0010312660	Carmignac Investissement - E EUR Acc	FCP	Carmignac Gestion	4	19,52 %	10,20 %	2,25 % (dont 1,35 %)	17,27 %	7,51 %	0,98 %	3,23 % (dont 1,35 %)	16,29 %	6,53 %	Article 8	ISR
LU0099161993	Carmignac Portfolio - Grande Europe A EUR Acc	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	4	0,95 %	5,81 %	1,80 % (dont 0,75 %)	-0,85 %	3,99 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,75 %)	-1,83 %	3,01 %	Article 9	ISR
LU1379103812	Claresco USA	SICAV	Claresco Finance	5	6,30 %	16,29 %	2,62 % (dont 1,20 %)	3,68 %	13,59 %	0,98 %	3,60 % (dont 1,20 %)	2,70 %	12,61 %	Article 8	ND
LU1100076550	Clartan Valeurs C	SICAV	Clartan Associés	4	24,31 %	12,64 %	2,00 % (dont 0,90 %)	22,31 %	10,63 %	0,98 %	2,98 % (dont 0,90 %)	21,33 %	9,65 %	Article 8	ND
LU1100076808	Clartan Europe C	SICAV	Clartan Associés	4	12,92 %	6,58 %	2,11 % (dont 0,90 %)	10,81 %	4,47 %	0,98 %	3,09 % (dont 0,90 %)	9,83 %	3,49 %	Article 8	ND
FR0000284689	Comgest Monde	SICAV	Comgest S.A.	4	1,57 %	7,50 %	1,99 % (dont 0,75 %)	-0,42 %	5,35 %	0,98 %	2,97 % (dont 0,75 %)	-1,40 %	4,37 %	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FR0000292278	Magellan C	SICAV	Comgest S.A.	4	13,58 %	-1,26 %	1,67 % (dont 0,50 %)	11,91 %	-3,18 %	0,98 %	2,65 % (dont 0,50 %)	10,93 %	-4,16 %	Article 8	ND
FR0000295230	Renaissance Europe	SICAV	Comgest S.A.	4	-5,55 %	5,71 %	1,75 % (dont 0,50 %)	-7,30 %	3,87 %	0,98 %	2,73 % (dont 0,50 %)	-8,28 %	2,89 %	Article 8	ND
FR0007390174	CM-AM SICAV - CM-AM Global Gold RC	SICAV	Crédit Mutuel Asset Management	5	121,64 %	22,79 %	1,90 % (dont 0,93 %)	119,74 %	20,59 %	0,98 %	2,88 % (dont 0,93 %)	118,76 %	19,61 %	Article 8	ND
LU0284396289	DNCA Invest Value Europe B EUR	SICAV	DNCA Finance	4	25,78 %	ND	2,32 % (dont 1,10 %)	23,46 %	ND	0,98 %	3,30 % (dont 1,10 %)	22,48 %	ND	Article 8	ND
LU2254337392	DNCA Invest Beyond Climate	SICAV	DNCA Finance	4	21,04 %	8,14 %(i)	1,97 % (dont 0,81 %)	19,07 %	6,15 %(i)	0,98 %	2,95 % (dont 0,81 %)	18,09 %	5,17 %(i)	Article 9	ISR
FR0010505578	EdR SICAV - Euro Sustainable Equity A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	16,74 %	9,27 %	2,10 % (dont 1,04 %)	14,64 %	7,06 %	0,98 %	3,08 % (dont 1,04 %)	13,66 %	6,08 %	Article 9	ISR
FR0010588343	EdR SICAV - Tricolore Convictions A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	16,49 %	11,19 %	2,10 % (dont 1,04 %)	14,39 %	8,98 %	0,98 %	3,08 % (dont 1,04 %)	13,41 %	8,00 %	Article 8	ND
LU1160356009	Edmond de Rothschild Fund - Healthcare A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	2,63 %	5,96 %	2,18 % (dont 0,91 %)	0,45 %	3,72 %	0,98 %	3,16 % (dont 0,91 %)	-0,53 %	2,74 %	Article 8	ISR
LU1160365091	Edmond de Rothschild Fund - China A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	5	12,75 %	-3,87 %	2,12 % (dont 0,91 %)	10,63 %	-6,15 %	0,98 %	3,10 % (dont 0,91 %)	9,65 %	-7,13 %	Article 8	ISR
LU1244893696	Edmond de Rothschild Fund - Big Data A-EUR accumulating	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	7,32 %	14,00 %	2,08 % (dont 0,85 %)	5,25 %	11,86 %	0,98 %	3,06 % (dont 0,85 %)	4,27 %	10,88 %	Article 8	ND
FR0010878124	FCP Mon PEA R	FCP	Erasmus Gestion	4	13,26 %	6,74 %	2,90 % (dont 1,10 %)	10,36 %	3,87 %	0,98 %	3,88 % (dont 1,10 %)	9,38 %	2,89 %	Article 8	ISR
FR0000008674	Fidelity Europe (C)	SICAV	FIL Gestion	4	13,25 %	5,18 %	1,90 % (dont 0,83 %)	11,35 %	3,26 %	0,98 %	2,88 % (dont 0,83 %)	10,37 %	2,28 %	Article 8	ND
LU0069449576	Fidelity Funds World Fund A-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	11,17 %	11,56 %	1,88 % (dont 0,83 %)	9,29 %	9,65 %	0,98 %	2,86 % (dont 0,83 %)	8,31 %	8,67 %	Article 8	ND
LU0069450822	Fidelity Funds - America Fund A EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	-1,59 %	11,96 %	1,89 % (dont 0,83 %)	-3,48 %	10,06 %	0,98 %	2,87 % (dont 0,83 %)	-4,46 %	9,08 %	Article 8	ND
LU0197230542	Fidelity Funds - India Focus A EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	-8,94 %	10,37 %	1,92 % (dont 0,83 %)	-10,86 %	8,43 %	0,98 %	2,90 % (dont 0,83 %)	-11,84 %	7,45 %	Article 8	ND
LU0261959422	Fidelity Funds - European Dynamic Grth A-Acc-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	-3,94 %	-0,25 %(i)	1,90 % (dont 0,83 %)	-5,84 %	-2,15 %(i)	0,98 %	2,88 % (dont 0,83 %)	-6,82 %	-3,13 %(i)	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
LU0303816705	Fidelity Funds - EMEA A EUR (C)	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	5	30,60 %	4,68 %	1,94 % (dont 0,83 %)	28,66 %	2,59 %	0,98 %	2,92 % (dont 0,83 %)	27,68 %	1,61 %	Article 6	ND
LU1892829828	Fidelity Funds - Water & Waste Fund A-ACC-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	-1,30 %	5,14 %	1,90 % (dont 0,83 %)	-3,20 %	3,21 %	0,98 %	2,88 % (dont 0,83 %)	-4,18 %	2,23 %	Article 8	ND
LU2219351876	Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Eq Fd A-EUR D	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	15,45 %	5,74 %(i)	1,92 % (dont 0,83 %)	13,53 %	3,80 %(i)	0,98 %	2,90 % (dont 0,83 %)	12,55 %	2,82 %(i)	Article 9	ISR
FR0000987968	Arkéa Indiciel Japon P	FCP	Federal Finance Gestion	5	13,97 %	6,82 %	1,00 % (dont 0,47 %)	12,97 %	5,82 %	0,98 %	1,98 % (dont 0,47 %)	11,99 %	4,84 %	Article 6	ND
FR0000988057	Arkéa Indiciel US P	FCP	Federal Finance Gestion	4	3,58 %	15,18 %	1,20 % (dont 0,57 %)	2,38 %	13,96 %	0,98 %	2,18 % (dont 0,57 %)	1,40 %	12,98 %	Article 6	ND
LU0128522157	Templeton Asian Growth Fund A(acc)USD	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	13,48 %	2,43 %	2,16 % (dont 0,92 %)	11,32 %	0,22 %	0,98 %	3,14 % (dont 0,92 %)	10,34 %	-0,76 %	Article 8	ND
LU0140363002	Franklin Mutual European Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	24,83 %	13,65 %	1,82 % (dont 0,83 %)	23,01 %	11,80 %	0,98 %	2,80 % (dont 0,83 %)	22,03 %	10,82 %	Article 8	ND
LU0229940001	Templeton Asian Growth Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	12,94 %	2,74 %	2,15 % (dont 0,92 %)	10,79 %	0,54 %	0,98 %	3,13 % (dont 0,92 %)	9,81 %	-0,44 %	Article 8	ND
LU0390137031	Templeton Frontier Markets Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	7,14 %	14,48 %	2,53 % (dont 1,05 %)	4,61 %	11,89 %	0,98 %	3,51 % (dont 1,05 %)	3,63 %	10,91 %	Article 6	ND
FR0011268705	GemEquity R	SICAV	Gemway Assets	4	22,97 %	1,79 %	2,10 % (dont 1,05 %)	20,87 %	-0,34 %	0,98 %	3,08 % (dont 1,05 %)	19,89 %	-1,32 %	Article 8	ISR
FR0010541821	Immobilier 21 AC	FCP	Gestion 21	5	11,61 %	2,12 %	2,20 % (dont 0,88 %)	9,41 %	0,11 %	0,98 %	3,18 % (dont 0,88 %)	8,43 %	-0,87 %	Article 8	ISR
FR0010627851	Groupama Opportunities Europe NC	FCP	Groupama Asset Management	4	ND	ND	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	ND	Article 8	ND
FR0010241240	HMG Globetrotter C	FCP	HMG FINANCE	3	17,17 %	13,77 %	2,00 % (dont 1,00 %)	15,17 %	11,42 %	0,98 %	2,98 % (dont 1,00 %)	14,19 %	10,44 %	Article 8	ND
FR0010601971	HMG Découvertes C	FCP	HMG FINANCE	3	11,94 %	11,07 %	1,76 % (dont 0,88 %)	10,18 %	8,72 %	0,98 %	2,74 % (dont 0,88 %)	9,20 %	7,74 %	Article 8	ND
LU0066902890	HSBC Global Investment Funds - Indian Equity AD	SICAV	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	4	-7,15 %	12,24 %	1,90 % (dont 0,75 %)	-9,05 %	10,31 %	0,98 %	2,88 % (dont 0,75 %)	-10,03 %	9,33 %	Article 8	ND
FR0011466093	Quadrige France Smallcaps C	FCP	INOCAP GESTION	4	20,87 %	9,00 %	1,24 % (dont 1,00 %)	19,63 %	5,88 %	0,98 %	2,22 % (dont 1,00 %)	18,65 %	4,90 %	Article 8	ISR

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FR0011640986	Quadrige Rendement France Midcaps C	FCP	INOCAP GESTION	4	7,29 %	4,15 %	2,04 % (dont 1,00 %)	5,25 %	0,93 %	0,98 %	3,02 % (dont 1,00 %)	4,27 %	-0,05 %	Article 8	ISR
FR0013072097	Quadrige Europe Midcaps C	FCP	INOCAP GESTION	4	4,11 %	1,88 %	2,07 % (dont 1,00 %)	2,04 %	-0,54 %	0,98 %	3,05 % (dont 1,00 %)	1,06 %	-1,52 %	Article 8	ISR
LU0053687074	Jpm Europe Small Cap A Eur D	FCP	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	26,87 %	7,58 %	1,75 % (dont 0,83 %)	25,12 %	5,79 %	0,98 %	2,73 % (dont 0,83 %)	24,14 %	4,81 %	Article 8	ND
LU0051755006	JPM China A USD (D)	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	14,18 %	-6,72 %	1,74 % (dont 0,83 %)	12,44 %	-8,49 %	0,98 %	2,72 % (dont 0,83 %)	11,46 %	-9,47 %	Article 8	ND
LU0053696224	JPM Japan Equity A	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	10,18 %	2,81 %	1,73 % (dont 0,83 %)	8,45 %	1,04 %	0,98 %	2,71 % (dont 0,83 %)	7,47 %	0,06 %	Article 8	ND
LU0104030142	JPMorgan Europe Dynamic Tech A	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	5,93 %	5,32 %	1,74 % (dont 0,83 %)	4,19 %	3,54 %	0,98 %	2,72 % (dont 0,83 %)	3,21 %	2,56 %	Article 8	ND
LU0159052710	JPM US Technology A (acc) - EUR	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	5,44 %	11,80 %	1,69 % (dont 0,83 %)	3,75 %	9,98 %	0,98 %	2,67 % (dont 0,83 %)	2,77 %	9,00 %	Article 8	ND
LU0208853274	JPM Funds - Global Natural Resources A EUR (C)	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	33,30 %	17,20 %	1,74 % (dont 0,83 %)	31,56 %	15,77 %	0,98 %	2,72 % (dont 0,83 %)	30,58 %	14,79 %	Article 6	ND
LU0210526637	JPM Funds - JF China A (C)	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	14,18 %	-6,71 %	1,74 % (dont 0,83 %)	12,44 %	-8,48 %	0,98 %	2,72 % (dont 0,83 %)	11,46 %	-9,46 %	Article 8	ND
LU0210526801	JPM Greater China A	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	18,92 %	-0,94 %	1,76 % (dont 0,83 %)	17,16 %	-2,74 %	0,98 %	2,74 % (dont 0,83 %)	16,18 %	-3,72 %	Article 8	ND
LU0210527015	JPM India A	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	-12,03 %	7,81 %	1,81 % (dont 0,83 %)	-13,84 %	5,98 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,83 %)	-14,82 %	5,00 %	Article 8	ND
LU0210530662	JPM Europe Dynamic A (acc) - EUR	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	26,47 %	13,08 %	1,76 % (dont 0,83 %)	24,71 %	11,75 %	0,98 %	2,74 % (dont 0,83 %)	23,73 %	10,77 %	Article 8	ND
LU0210535034	JPM Funds - Latin America Equity A	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	5	33,21 %	8,68 %	1,80 % (dont 0,83 %)	31,41 %	6,85 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,83 %)	30,43 %	5,87 %	Article 6	ND
LU0217576759	JPM Funds - Emerging Markets Equity A	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	21,34 %	1,85 %	1,72 % (dont 0,83 %)	19,62 %	0,12 %	0,98 %	2,70 % (dont 0,83 %)	18,64 %	-0,86 %	Article 8	ND
LU0289089384	JPM Europe Equity Plus A (acc) - EUR	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	29,41 %	17,58 %	1,72 % (dont 0,83 %)	27,69 %	15,84 %	0,98 %	2,70 % (dont 0,83 %)	26,71 %	14,86 %	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
LU0318933057	JPM Funds - Emerging Markets Small Cap A	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	1,80 %	4,36 %	1,80 % (dont 0,83 %)	0,00 %	2,56 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,83 %)	-0,98 %	1,58 %	Article 8	ND
LU0661985969	JPM Euroland Dynamic A (acc) - EUR	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	31,74 %	15,61 %	1,79 % (dont 0,83 %)	29,95 %	13,80 %	0,98 %	2,77 % (dont 0,83 %)	28,97 %	12,82 %	Article 8	ND
LU0880062913	JPM Global Healthcare A (acc) - EUR	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	2,74 %	5,54 %	1,69 % (dont 0,83 %)	1,05 %	3,83 %	0,98 %	2,67 % (dont 0,83 %)	0,07 %	2,85 %	Article 8	ND
FR0011271550	Keren Essentiels C	SICAV	Keren Finance	4	19,30 %	4,57 %	2,01 % (dont 1,00 %)	17,29 %	2,55 %	0,98 %	2,99 % (dont 1,00 %)	16,31 %	1,57 %	Article 8	ND
FR0012020741	Kirao Multicaps AC	FCP	Kirao	4	0,90 %	-0,06 %	2,38 % (dont 0,94 %)	-1,48 %	-1,60 %	0,98 %	3,36 % (dont 0,94 %)	-2,46 %	-2,58 %	Article 8	ISR
FR0010321802	Agressor A	FCP	La Financière de l'Echiquier	4	14,69 %	8,51 %	2,25 % (dont 1,01 %)	12,44 %	6,05 %	0,98 %	3,23 % (dont 1,01 %)	11,46 %	5,07 %	Article 8	ND
FR0010546929	Tocqueville Dividende ISR C	FCP	La Financière de l'Echiquier	4	39,46 %	13,05 %	1,99 % (dont 0,98 %)	37,47 %	10,89 %	0,98 %	2,97 % (dont 0,98 %)	36,49 %	9,91 %	Article 8	ISR
FR0010649772	Tocqueville Materials for the Future P	FCP	La Financière de l'Echiquier	6	64,79 %	7,37 %	2,04 % (dont 0,98 %)	62,75 %	5,28 %	0,98 %	3,02 % (dont 0,98 %)	61,77 %	4,30 %	Article 8	ND
FR0010321810	Echiquier Agenor Mid Cap Europe A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	4	5,49 %	0,75 %	2,26 % (dont 1,01 %)	3,23 %	-1,73 %	0,98 %	3,24 % (dont 1,01 %)	2,25 %	-2,71 %	Article 8	ND
FR0010321828	Echiquier Major SRI Growth Europe A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	4	-1,98 %	5,70 %	2,39 % (dont 1,08 %)	-4,37 %	3,16 %	0,98 %	3,37 % (dont 1,08 %)	-5,35 %	2,18 %	Article 8	ISR
FR0010547067	Echiquier Value Europe P	SICAV	La Financière de l'Echiquier	5	27,91 %	12,82 %	1,99 % (dont 0,98 %)	25,92 %	10,74 %	0,98 %	2,97 % (dont 0,98 %)	24,94 %	9,76 %	Article 8	ISR
FR0010859769	Echiquier World Equity Growth A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	4	5,62 %	8,94 %	2,25 % (dont 1,01 %)	3,37 %	6,46 %	0,98 %	3,23 % (dont 1,01 %)	2,39 %	5,48 %	Article 8	ND
FR0010863688	Echiquier Positive Impact Europe A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	4	-0,40 %	3,58 %	1,81 % (dont 0,68 %)	-2,21 %	1,75 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,68 %)	-3,19 %	0,77 %	Article 9	ISR
FR0013441714	Echiquier Health Impact For All A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	4	-4,66 %	-0,82 %	1,81 % (dont 0,81 %)	-6,47 %	-2,62 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,81 %)	-7,45 %	-3,60 %	Article 9	ISR
LU1819480192	Echiquier Artificial Intelligence B	SICAV	La Financière de l'Echiquier	6	13,41 %	4,60 %	1,74 % (dont 0,74 %)	11,67 %	2,70 %	0,98 %	2,72 % (dont 0,74 %)	10,69 %	1,72 %	Article 8	ND
LU2466448532	Echiquier Space B	SICAV	La Financière de l'Echiquier	4	24,17 %	39,20 %(i)	1,77 % (dont 0,74 %)	22,40 %	37,46 %(i)	0,98 %	2,75 % (dont 0,74 %)	21,42 %	36,48 %(i)	Article 8	ND
FR0010262436	Lazard Small Caps France A	FCP	Lazard Frères Gestion	4	8,30 %	4,41 %	1,61 % (dont 0,63 %)	6,69 %	2,77 %	0,98 %	2,59 % (dont 0,63 %)	5,71 %	1,79 %	Article 8	ND
FR0010380675	Lazard Actions Emergentes R	FCP	Lazard Frères Gestion	4	25,30 %	12,60 %	2,00 % (dont 0,66 %)	23,29 %	10,49 %	0,98 %	2,99 % (dont 0,66 %)	22,31 %	9,51 %	Article 8	ND
FR0000299356	Norden SRI	SICAV	Lazard Frères Gestion	4	12,68 %	7,01 %	2,04 % (dont 0,99 %)	10,64 %	4,76 %	0,98 %	3,02 % (dont 0,99 %)	9,66 %	3,78 %	Article 8	ISR

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro R	SICAV	Lazard Frères Gestion	4	19,84 %	7,73 %	2,21 % (dont 1,09 %)	17,63 %	5,45 %	0,98 %	3,19 % (dont 1,09 %)	16,65 %	4,47 %	Article 8	ISR
FR0010830240	Lazard Alpha Euro R	SICAV	Lazard Frères Gestion	4	16,14 %	10,83 %	1,82 % (dont 0,90 %)	14,32 %	8,76 %	0,98 %	2,80 % (dont 0,90 %)	13,34 %	7,78 %	Article 8	ISR
LU1665237704	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	4	2,45 %	6,54 %	2,23 % (dont 1,05 %)	0,22 %	4,41 %	0,98 %	3,21 % (dont 1,05 %)	-0,76 %	3,43 %	Article 8	ND
LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	4	4,71 %	12,20 %	1,92 % (dont 1,05 %)	2,79 %	10,26 %	0,98 %	2,90 % (dont 1,05 %)	1,81 %	9,28 %	Article 8	ND
LU1670715207	M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	4	0,97 %	11,60 %	1,99 % (dont 1,05 %)	-1,02 %	9,61 %	0,98 %	2,97 % (dont 1,05 %)	-2,00 %	8,63 %	Article 9	ISR
LU0225737302	Morgan Stanley Investment Funds - US Advantage Fund A	SICAV	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	6	5,19 %	1,31 %	1,64 % (dont 0,84 %)	3,55 %	-0,50 %	0,98 %	2,62 % (dont 0,84 %)	2,57 %	-1,48 %	Article 8	ND
LU0390221256	MainFirst Germany Fund A	SICAV	MainFirst Affiliated Fund Managers S.A.	4	13,97 %	2,28 %	2,04 % (dont 0,75 %)	11,93 %	0,26 %	0,98 %	3,02 % (dont 0,75 %)	10,95 %	-0,72 %	Article 8	ND
FR0010396382	Mandarine Equity Income R	FCP	Mandarine Gestion	4	10,44 %	ND	2,25 % (dont 0,97 %)	8,19 %	ND	0,98 %	3,23 % (dont 0,97 %)	7,21 %	ND	Article 8	ISR
FR0010657122	Mandarine Opportunités R	FCP	Mandarine Gestion	4	14,50 %	4,09 %	2,19 % (dont 1,10 %)	12,31 %	1,80 %	0,98 %	3,17 % (dont 1,10 %)	11,33 %	0,82 %	Article 8	ISR
LU0489687243	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe R	SICAV	Mandarine Gestion	4	9,74 %	2,86 %	2,12 % (dont 0,97 %)	7,62 %	0,52 %	0,98 %	3,10 % (dont 0,97 %)	6,64 %	-0,46 %	Article 8	ISR
LU1303940784	Mandarine Funds - Mandarine Europe Microcap R	SICAV	Mandarine Gestion	4	14,96 %	5,33 %	2,12 % (dont 0,97 %)	12,84 %	2,99 %	0,98 %	3,10 % (dont 0,97 %)	11,86 %	2,01 %	Article 8	ISR
LU1329694266	Mandarine Funds - Mandarine Global Microcap R	SICAV	Mandarine Gestion	4	14,18 %	9,31 %	2,11 % (dont 0,97 %)	12,07 %	6,97 %	0,98 %	3,09 % (dont 0,97 %)	11,09 %	5,99 %	Article 8	ND
LU2052475568	Mandarine Funds - Mandarine Social Leaders R	SICAV	Mandarine Gestion	4	6,50 %	5,29 %(i)	2,13 % (dont 0,97 %)	4,37 %	3,01 %(i)	0,98 %	3,11 % (dont 0,97 %)	3,39 %	2,03 %(i)	Article 9	ISR
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	FCP	Moneta Asset Management	4	27,68 %	9,26 %	1,49 % (dont ND)	26,19 %	7,76 %	0,98 %	2,47 % (dont ND)	25,21 %	6,78 %	Article 8	ND
LU1435385163	Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund R/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers S.A.	5	1,67 %	13,49 %(i)	1,80 % (dont 0,83 %)	-0,13 %	11,62 %(i)	0,98 %	2,78 % (dont 0,83 %)	-1,11 %	10,64 %(i)	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
LU1435385593	Natixis International Funds (Lux) I - Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund R/A (H-EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers S.A.	5	12,39 %	12,77 %	1,80 % (dont 0,83 %)	10,59 %	10,91 %	0,98 %	2,78 % (dont 0,83 %)	9,61 %	9,93 %	Article 8	ND
LU1951200481	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund R/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers S.A.	5	5,98 %	11,57 %	2,05 % (dont 0,96 %)	3,93 %	9,47 %	0,98 %	3,03 % (dont 0,96 %)	2,95 %	8,49 %	Article 8	ISR
LU1951204046	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Meta Fund R/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers S.A.	4	-4,01 %	5,21 %	2,05 % (dont 0,96 %)	-6,06 %	3,12 %	0,98 %	3,03 % (dont 0,96 %)	-7,04 %	2,14 %	Article 8	ISR
LU1951225553	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers S.A.	5	-6,49 %	3,75 %	2,05 % (dont 0,96 %)	-8,54 %	1,65 %	0,98 %	3,03 % (dont 0,96 %)	-9,52 %	0,67 %	Article 9	ISR
LU1951229035	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Water Fund R/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers S.A.	4	1,09 %	8,87 %	2,05 % (dont 0,96 %)	-0,96 %	6,79 %	0,98 %	3,03 % (dont 0,96 %)	-1,94 %	5,81 %	Article 9	ISR
LU0064675639	Nordea 1 - Nordic Equity Fund BP EUR	SICAV	Nordea Investment Funds S.A.	4	10,77 %	7,32 %	1,81 % (dont 0,75 %)	8,96 %	5,52 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,75 %)	7,98 %	4,54 %	Article 8	ND
FR0007078811	ODDO BHF Métropole Sélection CRw EUR	SICAV	ODDO BHF Asset Management GMBH	4	20,15 %	12,55 %	1,67 % (dont 0,83 %)	18,48 %	10,88 %	0,98 %	2,65 % (dont 0,83 %)	17,50 %	9,90 %	Article 8	ND
FR0000974149	Oddo BHF Avenir Europe CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	4	12,01 %	2,53 %	1,92 % (dont 1,00 %)	10,09 %	0,47 %	0,98 %	2,90 % (dont 1,00 %)	9,11 %	-0,51 %	Article 8	ISR
FR0000989899	Oddo BHF Avenir CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	4	6,68 %	3,18 %	1,70 % (dont 0,99 %)	4,98 %	1,39 %	0,98 %	2,68 % (dont 0,99 %)	4,00 %	0,41 %	Article 8	ISR
FR0000989915	Oddo BHF Immobilier CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	5	9,19 %	-0,44 %	1,81 % (dont 0,99 %)	7,38 %	-2,39 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,99 %)	6,40 %	-3,37 %	Article 8	ND
FR0000990095	Oddo BHF Avenir Euro CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	4	12,47 %	3,34 %	1,99 % (dont 1,10 %)	10,48 %	1,28 %	0,98 %	2,97 % (dont 1,10 %)	9,50 %	0,30 %	Article 8	ISR
FR0013267150	Ofi Invest ESG Equity Climate Focus RC	FCP	OFI Asset Management	4	10,20 %	4,33 %	1,81 % (dont 0,88 %)	8,39 %	2,50 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,88 %)	7,41 %	1,52 %	Article 8	ISR
FR0013275112	Ofi Invest ESG Euro Equity R	FCP	OFI Asset Management	4	17,34 %	9,07 %	1,82 % (dont 0,88 %)	15,52 %	7,25 %	0,98 %	2,80 % (dont 0,88 %)	14,54 %	6,27 %	Article 8	ISR
FR0010915181	Palatine Europe Sustainable Employment Palatine	FCP	Palatine Asset Management	4	13,76 %	7,16 %(i)	1,21 % (dont 0,60 %)	12,55 %	5,95 %(i)	0,98 %	2,19 % (dont 0,60 %)	11,57 %	4,97 %(i)	Article 9	ISR

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
LU0104884860	Pictet-Water-P EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	4	-2,16 %	7,96 %	1,99 % (dont 0,80 %)	-4,15 %	5,94 %	0,98 %	2,97 % (dont 0,80 %)	-5,13 %	4,96 %	Article 9	ND
LU0217138725	Pictet-Premium Brands-R EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	4	-2,44 %	8,07 %	2,70 % (dont 1,26 %)	-5,14 %	5,34 %	0,98 %	3,68 % (dont 1,26 %)	-6,12 %	4,36 %	Article 8	ND
LU0280435388	Pictet-Clean Energy Transition-P EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	5	11,49 %	9,13 %	1,99 % (dont 0,80 %)	9,50 %	7,11 %	0,98 %	2,97 % (dont 0,80 %)	8,52 %	6,13 %	Article 9	ND
LU0340554913	Pictet - Digital P EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	5	6,71 %	9,67 %	1,99 % (dont 0,80 %)	4,72 %	7,59 %	0,98 %	2,97 % (dont 0,80 %)	3,74 %	6,61 %	Article 8	ND
LU0340559557	Pictet-Timber-P EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	4	-16,38 %	2,63 %	2,01 % (dont 0,80 %)	-18,39 %	0,60 %	0,98 %	2,99 % (dont 0,80 %)	-19,37 %	-0,38 %	Article 9	ND
LU0503631714	Pictet - Global Environmental Opportunities P EUR	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	4	-4,66 %	5,17 %	2,00 % (dont 0,80 %)	-6,66 %	3,13 %	0,98 %	2,98 % (dont 0,80 %)	-7,64 %	2,15 %	Article 9	ND
FR0000400434	Elan France Bear	FCP	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	-12,07 %	-10,03 %	0,64 % (dont 0,27 %)	-12,71 %	-10,53 %	0,98 %	1,62 % (dont 0,27 %)	-13,69 %	-11,51 %	Article 6	ND
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	5	26,95 %	13,46 %	1,50 % (dont 0,75 %)	25,45 %	11,78 %	0,98 %	2,48 % (dont 0,75 %)	24,47 %	10,80 %	Article 8	ND
FR0011885797	R-co Thematic Real Estate	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	5	7,52 %	2,91 %	2,11 % (dont 1,05 %)	5,41 %	0,61 %	0,98 %	3,09 % (dont 1,05 %)	4,43 %	-0,37 %	Article 8	ND
FR0011169341	Sycomore Sélection Responsable R	FCP	Sycomore AM	4	17,55 %	9,49 %	2,00 % (dont 1,00 %)	15,55 %	7,45 %	0,98 %	2,98 % (dont 1,00 %)	14,57 %	6,47 %	Article 8	ISR
LU1183791794	Sycomore Fund SICAV - Sycomore Europe Eco Solutions R EUR	SICAV	Sycomore AM	4	13,72 %	2,31 %	1,95 % (dont 0,95 %)	11,77 %	0,30 %	0,98 %	2,93 % (dont 0,95 %)	10,79 %	-0,68 %	Article 9	GREENFIN ISR
LU1301026388	Sycomore Fund SICAV - Sycomore Europe Happy@Work RC EUR	SICAV	Sycomore AM	4	15,71 %	7,76 %	1,95 % (dont 0,95 %)	13,76 %	5,75 %	0,98 %	2,93 % (dont 0,95 %)	12,78 %	4,77 %	Article 9	ND
FR0012158848	Hastings Investissement	FCP	Turgot Asset Management	3	8,30 %	6,62 %	3,00 % (dont 0,80 %)	5,30 %	3,57 %	0,98 %	3,98 % (dont 0,80 %)	4,32 %	2,59 %	Article 6	ND
FR0013299047	Vega Disruption R C EUR	FCP	Vega Investment Managers	4	7,25 %	6,74 %	2,01 % (dont 0,65 %)	5,24 %	4,55 %	0,98 %	2,99 % (dont 0,65 %)	4,26 %	3,57 %	Article 8	ND
LU0384405600	Vontobel Fund - Global Environmental Change B EUR	SICAV	Vontobel Asset Management S.A.	4	6,67 %	7,91 %	1,96 % (dont 0,83 %)	4,71 %	5,88 %	0,98 %	2,94 % (dont 0,83 %)	3,73 %	4,90 %	Article 9	ND
FR0013436664	Zenith World ISR	FCP	Zenith AM	4	3,54 %	11,99 %	0,17 % (dont 1,00 %)	3,37 %	10,10 %	0,98 %	1,15 % (dont 1,00 %)	2,39 %	9,12 %	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FR001400MP50	Zenith SMID Cap Europ by Indépendance AM C	FCP	Zenith AM	4	38,20 %	38,20 %(i)	1,95 % (dont 0,97 %)	36,25 %	36,25 %(i)	0,98 %	2,93 % (dont 0,97 %)	35,27 %	35,27 %(i)	Article 8	ND
Fonds obligations															
FR0010032326	Allianz Euro High Yield RC	FCP	Allianz Global Investors GmbH	2	5,28 %	3,64 %	1,00 % (dont 0,32 %)	4,28 %	2,65 %	0,98 %	1,98 % (dont 0,32 %)	3,30 %	1,67 %	Article 8	ND
FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES FLEXIBLE EUR - I (C)	SICAV	Amundi Asset Management	3	2,28 %	1,89 %	0,90 % (dont 0,00 %)	1,38 %	1,00 %	0,98 %	1,88 % (dont 0,00 %)	0,40 %	0,02 %	Article 8	ND
FR0010156604	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES FLEXIBLE EUR - P (C)	SICAV	Amundi Asset Management	3	2,29 %	1,92 %	1,12 % (dont 0,46 %)	1,17 %	0,82 %	0,98 %	2,10 % (dont 0,46 %)	0,19 %	-0,16 %	Article 8	ND
FR0010560037	Schelcher Euro High Yield P	FCP	Arkea Asset Management	2	6,18 %	5,21 %	1,41 % (dont 0,70 %)	4,77 %	3,78 %	0,98 %	2,39 % (dont 0,70 %)	3,79 %	2,80 %	Article 8	ND
FR0010707513	Schelcher Flexible Short Duration P	FCP	Arkea Asset Management	2	4,92 %	4,09 %	0,91 % (dont 0,40 %)	4,01 %	3,20 %	0,98 %	1,89 % (dont 0,40 %)	3,03 %	2,22 %	Article 8	ND
FR0011034818	Schelcher Optimal Income P	SICAV	Arkea Asset Management	2	6,13 %	4,35 %	1,46 % (dont 0,65 %)	4,67 %	2,98 %	0,98 %	2,44 % (dont 0,65 %)	3,69 %	2,00 %	Article 8	ND
LU1599120273	Auris - Euro Rendement R EUR Acc	SICAV	Auris Gestion	2	4,71 %	4,46 %	1,58 % (dont 0,70 %)	3,13 %	2,84 %	0,98 %	2,56 % (dont 0,70 %)	2,15 %	1,86 %	Article 8	ND
LU1876460905	Axiom Obligataire RC EUR(v)	SICAV	Axiom Alternative Investments	2	7,43 %	5,08 %	1,40 % (dont 0,48 %)	6,03 %	3,07 %	0,98 %	2,38 % (dont 0,48 %)	5,05 %	2,09 %	Article 8	ND
FR0010116343	BNP Paribas Bond 6 M Classic C	FCP	BNP Paribas Asset Management France	2	2,98 %	2,01 %	0,35 % (dont 0,18 %)	2,63 %	1,79 %	0,98 %	1,33 % (dont 0,18 %)	1,65 %	0,81 %	Article 8	ND
FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	FCP	Carmignac Gestion	2	3,41 %	2,39 %	1,11 % (dont 0,50 %)	2,30 %	1,36 %	0,98 %	2,09 % (dont 0,50 %)	1,32 %	0,38 %	Article 8	ND
LU0336084032	Carmignac Portfolio - Flexible Bond A EUR Acc	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	2	5,53 %	2,36 %	1,22 % (dont 0,50 %)	4,31 %	1,15 %	0,98 %	2,20 % (dont 0,50 %)	3,33 %	0,17 %	Article 8	ND
LU1100077442	Clartan Patrimoine C	SICAV	Clartan Associés	2	4,52 %	3,16 %	1,14 % (dont 0,45 %)	3,38 %	2,05 %	0,98 %	2,12 % (dont 0,45 %)	2,40 %	1,07 %	Article 8	ND
FR0013258647	La Française Rendement Global 2031 R	SICAV	Crédit Mutuel Asset Management	3	5,66 %	3,25 %	1,30 % (dont 0,60 %)	4,36 %	1,95 %	0,98 %	2,28 % (dont 0,60 %)	3,38 %	0,97 %	Article 8	ND
FR0013439403	La Française Rendement Global 2028 RC EUR	SICAV	Crédit Mutuel Asset Management	2	5,12 %	2,76 %	1,15 % (dont 0,53 %)	3,97 %	1,54 %	0,98 %	2,13 % (dont 0,53 %)	2,99 %	0,56 %	Article 8	ISR
FR001400OJI4	Flexibonds C	SICAV	DNCA Finance	4	5,53 %	5,53 %(i)	1,81 % (dont 0,80 %)	3,72 %	3,72 %(i)	0,98 %	2,79 % (dont 0,80 %)	2,74 %	2,74 %(i)	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
LU0392098371	DNCA Invest Credit Conviction - Part B	SICAV	DNCA Finance	2	5,74 %	7,66 %(i)	1,30 % (dont 0,60 %)	4,44 %	6,32 %(i)	0,98 %	2,28 % (dont 0,60 %)	3,46 %	5,34 %(i)	Article 8	ISR
LU1694789535	DNCA Invest - Alpha Bonds - B - EUR	SICAV	DNCA Finance	2	6,19 %	6,15 %	1,49 % (dont 0,70 %)	4,70 %	4,65 %	0,98 %	2,47 % (dont 0,70 %)	3,72 %	3,67 %	Article 8	ND
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund - Bond Allocation A EUR Acc	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	2	4,08 %	1,71 %	1,20 % (dont 0,50 %)	2,88 %	0,49 %	0,98 %	2,18 % (dont 0,50 %)	1,90 %	-0,49 %	Article 8	ND
LU0260870661	Templeton Global Total Return Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	3	6,60 %	1,71 %	1,37 % (dont 0,58 %)	5,23 %	0,33 %	0,98 %	2,35 % (dont 0,58 %)	4,25 %	-0,65 %	Article 8	ND
FR0000971293	HSBC Euro Gvt Bond Fund HC	FCP	HSBC Global Asset Management (France)	3	1,06 %	-2,62 %	0,45 % (dont 0,00 %)	0,61 %	-2,96 %	0,98 %	1,43 % (dont 0,00 %)	-0,37 %	-3,94 %	Article 8	ND
FR0010697532	Keren Corporate C	FCP	Keren Finance	2	5,99 %	4,19 %	1,22 % (dont 0,60 %)	4,77 %	2,96 %	0,98 %	2,20 % (dont 0,60 %)	3,79 %	1,98 %	Article 8	ND
FR0013277571	Echiquier Hybrid Bond A	FCP	La Financière de l'Echiquier	2	5,43 %	2,68 %	1,30 % (dont 0,65 %)	4,13 %	1,38 %	0,98 %	2,28 % (dont 0,65 %)	3,15 %	0,40 %	Article 8	ND
FR0010491803	Echiquier Credit SRI Europe A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	2	3,49 %	1,76 %	1,02 % (dont 0,45 %)	2,47 %	0,75 %	0,98 %	2,00 % (dont 0,45 %)	1,49 %	-0,23 %	Article 8	ISR
LU2257980289	Mandarine Global Transition R	SICAV	Mandarine Gestion	4	4,51 %	1,13 %(i)	2,13 % (dont 0,97 %)	2,38 %	-1,07 %(i)	0,98 %	3,11 % (dont 0,97 %)	1,40 %	-2,05 %(i)	Article 9	GREENFIN
FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	2	4,62 %	1,92 %	0,82 % (dont 0,36 %)	3,80 %	1,15 %	0,98 %	1,80 % (dont 0,36 %)	2,82 %	0,17 %	Article 8	ND
FR0010807107	R-co Conviction Credit Euro F EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	2	4,61 %	1,92 %	1,01 % (dont 0,50 %)	3,60 %	0,96 %	0,98 %	1,99 % (dont 0,50 %)	2,62 %	-0,02 %	Article 8	ND
FR0011299379	Sunny Euro Crédit R	FCP	Sunny Asset Management	3	4,95 %	3,48 %	1,27 % (dont 0,75 %)	3,68 %	1,99 %	0,98 %	2,25 % (dont 0,75 %)	2,70 %	1,01 %	Article 8	ND
FR0012696102	Sunny Multi-Oblig R	FCP	Sunny Asset Management	3	4,08 %	4,08 %(i)	1,35 % (dont 0,75 %)	2,73 %	2,73 %(i)	0,98 %	2,33 % (dont 0,75 %)	1,75 %	1,75 %(i)	Article 8	ND
FR001400KTO9	Sunny Opportunites 2029 HY R	FCP	Sunny Asset Management	2	4,10 %	4,10 %(i)	1,02 % (dont 0,60 %)	3,08 %	3,08 %(i)	0,98 %	2,00 % (dont 0,60 %)	2,10 %	2,10 %(i)	Article 8	ND
FR0011288513	Sycomore Sélection Crédit R	FCP	Sycomore AM	2	4,89 %	2,73 %	1,20 % (dont 0,60 %)	3,69 %	1,52 %	0,98 %	2,18 % (dont 0,60 %)	2,71 %	0,54 %	Article 8	ISR
FR0010460493	Tikehau European High Yield R-Acc-EUR	FCP	Tikehau Investment Management	3	5,96 %	4,57 %	1,30 % (dont 0,54 %)	4,66 %	3,45 %	0,98 %	2,28 % (dont 0,54 %)	3,68 %	2,47 %	Article 8	ND
FR0013505450	TIKEHAU 2027	FCP	Tikehau Investment Management	3	5,28 %	3,28 %(i)	1,40 % (dont 0,65 %)	3,88 %	1,92 %(i)	0,98 %	2,38 % (dont 0,65 %)	2,90 %	0,94 %(i)	Article 8	ND
LU1585265066	Tikehau Short Duration R Cap	SICAV	Tikehau Investment Management	2	4,07 %	2,92 %	1,14 % (dont 0,45 %)	2,93 %	1,80 %	0,98 %	2,12 % (dont 0,45 %)	1,95 %	0,82 %	Article 8	ND
FR0011230549	Turgot Oblig Plus	FCP	Turgot Asset Management	2	4,19 %	2,97 %	1,24 % (dont 0,48 %)	2,95 %	1,76 %	0,98 %	2,22 % (dont 0,48 %)	1,97 %	0,78 %	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
Fonds mixtes															
FR0007071378	Alienor Optimal A	FCP	Alienor Capital	5	0,96 %	2,26 %	2,04 % (dont 1,00 %)	-1,08 %	-0,08 %	0,98 %	3,02 % (dont 1,00 %)	-2,06 %	-1,06 %	Article 8	ND
FR0010286013	Sextant Grand Large A	SICAV	Amiral Gestion	3	4,67 %	3,95 %	1,81 % (dont 0,85 %)	2,86 %	2,23 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,85 %)	1,88 %	1,25 %	Article 8	ND
LU0068578508	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND - AU (C)	SICAV	Amundi Luxembourg S.A.	3	13,09 %	12,21 %	2,26 % (dont 0,50 %)	10,83 %	9,98 %	0,98 %	3,24 % (dont 0,50 %)	9,85 %	9,00 %	Article 6	ND
FR0010772129	Athymis Patrimoine P	FCP	Athymis Gestion	2	2,17 %	3,88 %	2,12 % (dont 0,70 %)	0,05 %	1,26 %	0,98 %	3,10 % (dont 0,70 %)	-0,93 %	0,28 %	Article 6	ND
FR0007018239	Trusteam ROC Flex R	FCP	Auris Gestion	3	4,35 %	4,17 %	1,45 % (dont 0,65 %)	2,90 %	2,81 %	0,98 %	2,43 % (dont 0,65 %)	1,92 %	1,83 %	Article 8	ISR
FR0007072160	Trusteam Optimum R	FCP	Auris Gestion	2	4,90 %	2,78 %	1,35 % (dont 0,60 %)	3,55 %	1,49 %	0,98 %	2,33 % (dont 0,60 %)	2,57 %	0,51 %	Article 8	ISR
LU1250158166	Auris - Diversified Beta R Cap	SICAV	Auris Gestion	3	10,35 %	5,64 %	2,25 % (dont 0,75 %)	8,10 %	3,70 %	0,98 %	3,23 % (dont 0,75 %)	7,12 %	2,72 %	Article 8	ND
FR0010174144	BDL Rempart C	SICAV	BDL Capital Management	3	20,28 %	12,42 %	2,30 % (dont 0,75 %)	17,98 %	10,13 %	0,98 %	3,28 % (dont 0,75 %)	17,00 %	9,15 %	Article 8	ND
FR0010738211	Cogefi Flex Dynamic P	FCP	COGEFI Gestion	4	14,90 %	3,56 %	2,08 % (dont 0,97 %)	12,82 %	1,16 %	0,98 %	3,06 % (dont 0,97 %)	11,84 %	0,18 %	Article 8	ND
FR0010097642	CPR Croissance Dynamique - P	FCP	CPR Asset Management	4	6,31 %	9,36 %	1,77 % (dont 0,97 %)	4,54 %	7,65 %	0,98 %	2,75 % (dont 0,97 %)	3,56 %	6,67 %	Article 8	ND
FR0010097667	CPR Croissance Défensive - P	FCP	CPR Asset Management	2	5,97 %	2,87 %	1,51 % (dont 0,86 %)	4,46 %	1,45 %	0,98 %	2,49 % (dont 0,86 %)	3,48 %	0,47 %	Article 8	ND
FR0010097683	CPR Croissance Réactive - P	FCP	CPR Asset Management	3	8,14 %	4,91 %	1,94 % (dont 0,97 %)	6,20 %	3,16 %	0,98 %	2,92 % (dont 0,97 %)	5,22 %	2,18 %	Article 8	ND
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR acc	FCP	Carmignac Gestion	3	13,62 %	3,64 %	1,50 % (dont 0,75 %)	12,12 %	1,96 %	0,98 %	2,48 % (dont 0,75 %)	11,14 %	0,98 %	Article 8	ND
FR0010147603	Carmignac Investissement Latitude A EUR acc	FCP	Carmignac Gestion	3	18,43 %	8,84 %	1,50 % (dont 0,75 %)	16,93 %	6,90 %	0,98 %	2,48 % (dont 0,75 %)	15,95 %	5,92 %	Article 8	ND
FR0010149203	Carmignac Multi Expertise A EUR Acc	FCP	Carmignac Gestion	4	6,31 %	3,54 %	1,57 % (dont 0,70 %)	4,74 %	1,29 %	0,98 %	2,55 % (dont 0,70 %)	3,76 %	0,31 %	Article 8	ND
LU0592698954	Carmignac Portfolio - Emerging Patrimoine A EUR Acc	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	3	16,03 %	3,28 %	1,82 % (dont 0,75 %)	14,21 %	1,45 %	0,98 %	2,80 % (dont 0,75 %)	13,23 %	0,47 %	Article 8	ISR
LU1379103903	Claresco Allocation Flexible P	SICAV	Claresco Finance	4	17,49 %	11,67 %	2,13 % (dont 0,85 %)	15,36 %	9,49 %	0,98 %	3,11 % (dont 0,85 %)	14,38 %	8,51 %	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FR0013439817	La Française Rendement Global 2028 Plus RC EUR	SICAV	Crédit Mutuel Asset Management	3	7,56 %	5,16 %	1,20 % (dont 0,53 %)	6,36 %	3,69 %	0,98 %	2,18 % (dont 0,53 %)	5,38 %	2,71 %	Article 8	ND
FR0007051040	Eurose	FCP	DNCA Finance	2	9,39 %	6,09 %	1,46 % (dont 0,70 %)	7,93 %	4,63 %	0,98 %	2,44 % (dont 0,70 %)	6,95 %	3,65 %	Article 8	ISR
LU2661119755	DNCA Invest Evolutif SI C	SICAV	DNCA Finance	3	8,02 %	11,74 %(i)	2,31 % (dont 1,10 %)	5,71 %	9,43 %(i)	0,98 %	3,29 % (dont 1,10 %)	4,73 %	8,45 %(i)	Article 8	ISR
FR0010557967	Dorval Convictions RC	FCP	Dorval Asset Management	3	13,70 %	7,68 %	1,84 % (dont 0,80 %)	11,86 %	5,79 %	0,98 %	2,82 % (dont 0,80 %)	10,88 %	4,81 %	Article 8	ISR
FR0010687053	Dorval Global Allocation RC	FCP	Dorval Asset Management	3	8,91 %	5,18 %	1,43 % (dont 0,70 %)	7,48 %	3,28 %	0,98 %	2,41 % (dont 0,70 %)	6,50 %	2,30 %	Article 8	ISR
FR0010041822	Edmond de Rothschild Patrimoine A	FCP	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	3	7,36 %	4,58 %	1,87 % (dont 0,68 %)	5,49 %	2,76 %	0,98 %	2,85 % (dont 0,68 %)	4,51 %	1,78 %	Article 8	ND
LU2221884310	Edmond de Rothschild Fund - Human Capital A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	4	-3,22 %	2,71 %(i)	1,99 % (dont 0,80 %)	-5,21 %	0,70 %(i)	0,98 %	2,97 % (dont 0,80 %)	-6,19 %	-0,28 %(i)	Article 9	ISR
LU0987487336	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-Acc-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	3	10,40 %	2,02 %	1,70 % (dont 0,69 %)	8,70 %	0,32 %	0,98 %	2,68 % (dont 0,69 %)	7,72 %	-0,66 %	Article 8	ND
FR0011153014	Ginjer Actifs 360 A	FCP	Ginjer AM	4	27,57 %	13,27 %	1,85 % (dont 0,85 %)	25,72 %	11,39 %	0,98 %	2,83 % (dont 0,85 %)	24,74 %	10,41 %	Article 8	ND
FR0007495049	HMG Rendement D	FCP	HMG FINANCE	3	16,58 %	8,99 %	1,98 % (dont 0,99 %)	14,60 %	6,78 %	0,98 %	2,96 % (dont 0,99 %)	13,62 %	5,80 %	Article 8	ND
FR0000980427	Keren Patrimoine C	FCP	Keren Finance	3	9,32 %	6,80 %	1,55 % (dont 0,75 %)	7,77 %	5,03 %	0,98 %	2,53 % (dont 0,75 %)	6,79 %	4,05 %	Article 8	ND
FR00140018M8	LBPAM ISR Convertibles Europe L	SICAV	La Banque Postale AM	3	5,20 %	5,20 %(i)	1,25 % (dont 0,57 %)	3,95 %	3,95 %(i)	0,98 %	2,23 % (dont 0,57 %)	2,97 %	2,97 %(i)	Article 8	ISR
FR0013193679	Echiquier High Yield SRI Europe A	FCP	La Financière de l'Echiquier	2	6,34 %	3,31 %	1,10 % (dont 0,55 %)	5,24 %	2,20 %	0,98 %	2,08 % (dont 0,55 %)	4,26 %	1,22 %	Article 8	ISR
FR0010434019	Echiquier Patrimoine A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	2	3,72 %	2,37 %	1,02 % (dont 0,45 %)	2,70 %	1,33 %	0,98 %	2,00 % (dont 0,45 %)	1,72 %	0,35 %	Article 8	ND
FR0010564245	Patrimoine Reactif A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	3	3,09 %	2,58 %	2,04 % (dont 0,75 %)	1,05 %	0,28 %	0,98 %	3,02 % (dont 0,75 %)	0,07 %	-0,70 %	Article 6	ND
FR0010611293	Echiquier Arty SRI A	SICAV	La Financière de l'Echiquier	2	5,94 %	3,73 %	1,52 % (dont 0,68 %)	4,42 %	2,21 %	0,98 %	2,50 % (dont 0,68 %)	3,44 %	1,23 %	Article 8	ISR
FR0011347236	STRATEGIE & CONVICTION	FCP	Lazard Frères Gestion	3	5,64 %	6,40 %	3,19 % (dont 1,14 %)	2,45 %	3,24 %	0,98 %	4,17 % (dont 1,14 %)	1,47 %	2,26 %	Article 6	ND
FR0000292302	Lazard Patrimoine Croissance C	SICAV	Lazard Frères Gestion	3	4,08 %	8,06 %	1,92 % (dont 0,74 %)	2,16 %	6,10 %	0,98 %	2,90 % (dont 0,74 %)	1,18 %	5,12 %	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	SICAV	Lazard Frères Gestion	3	2,48 %	2,98 %	1,42 % (dont 0,69 %)	1,06 %	1,64 %	0,98 %	2,40 % (dont 0,69 %)	0,08 %	0,66 %	Article 8	ISR
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	3	14,98 %	6,52 %	2,00 % (dont 0,96 %)	12,98 %	4,56 %	0,98 %	2,98 % (dont 0,96 %)	12,00 %	3,58 %	Article 8	ND
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	3	6,11 %	1,76 %	1,34 % (dont 0,62 %)	4,77 %	0,42 %	0,98 %	2,32 % (dont 0,62 %)	3,79 %	-0,56 %	Article 8	ND
LU1900799617	M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	3	7,64 %	7,13 %(i)	1,80 % (dont 0,90 %)	5,84 %	5,33 %(i)	0,98 %	2,78 % (dont 0,90 %)	4,86 %	4,35 %(i)	Article 9	ND
FR0010400762	Moneta Long Short A	FCP	Moneta Asset Management	3	24,25 %	8,18 %	1,50 % (dont ND)	22,75 %	6,68 %	0,98 %	2,48 % (dont ND)	21,77 %	5,70 %	Article 8	ND
LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	SICAV	Nordea Investment Funds S.A.	3	1,98 %	2,79 %	1,81 % (dont 0,75 %)	0,17 %	0,99 %	0,98 %	2,79 % (dont 0,75 %)	-0,81 %	0,01 %	Article 8	ND
DE000A2JJ1W5	ODDO BHF Polaris Moderate CR EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management GMBH	2	3,30 %	3,47 %	1,19 % (dont 0,63 %)	2,11 %	2,28 %	0,98 %	2,17 % (dont 0,63 %)	1,13 %	1,30 %	Article 8	ND
LU1864504425	ODDO BHF Exklusiv: Polaris Balanced CRW-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management Lux	3	1,21 %	5,27 %	1,58 % (dont 0,77 %)	-0,37 %	3,68 %	0,98 %	2,56 % (dont 0,77 %)	-1,35 %	2,70 %	Article 8	ND
FR0010109165	Oddo BHF Proactif Europe CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	3	2,01 %	2,39 %	1,61 % (dont 0,88 %)	0,40 %	0,66 %	0,98 %	2,59 % (dont 0,88 %)	-0,58 %	-0,32 %	Article 6	ND
FR0011170182	Ofi Invest Precious Metals R	SICAV	OFI Asset Management	5	92,39 %	11,39 %	1,51 % (dont 0,73 %)	90,88 %	9,83 %	0,98 %	2,49 % (dont 0,73 %)	89,90 %	8,85 %	Article 8	ND
FR0007009139	R-co Conviction Convertibles Europe C EUR	FCP	Rothschild & Co Asset Management Europe	3	11,63 %	2,30 %	1,51 % (dont 0,70 %)	10,12 %	0,84 %	0,98 %	2,49 % (dont 0,70 %)	9,14 %	-0,14 %	Article 8	ISR
FR0013516283	Trianon Investissement C EUR	FCP	Rothschild & Co Asset Management Europe	3	9,16 %	8,98 %(i)	2,13 % (dont 0,80 %)	7,03 %	6,84 %(i)	0,98 %	3,11 % (dont 0,80 %)	6,05 %	5,86 %(i)	Article 8	ND
FR0010541557	R-co Conviction Club C EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	12,47 %	7,68 %	1,86 % (dont 0,75 %)	10,61 %	5,97 %	0,98 %	2,84 % (dont 0,75 %)	9,63 %	4,99 %	Article 8	ND
FR0011261197	R-co Valor F EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	17,74 %	11,21 %	1,95 % (dont 0,99 %)	15,79 %	9,31 %	0,98 %	2,93 % (dont 0,99 %)	14,81 %	8,33 %	Article 8	ND
FR0010813329	Sanso Objectif Rendement 2031 A	FCP	Sanso Longchamp	2	4,59 %	2,66 %	1,31 % (dont 0,47 %)	3,28 %	1,54 %	0,98 %	2,29 % (dont 0,47 %)	2,30 %	0,56 %	Article 8	ISR
FR0011829159	ADN Dynamic C	FCP	Sapienta Gestion	3	21,25 %	8,80 %	3,81 % (dont 0,90 %)	17,44 %	5,32 %	0,98 %	4,79 % (dont 0,90 %)	16,46 %	4,34 %	Article 6	ND
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	FCP	Sycomore AM	2	7,65 %	4,02 %	2,28 % (dont 0,90 %)	5,37 %	2,25 %	0,98 %	3,26 % (dont 0,90 %)	4,39 %	1,27 %	Article 8	ISR
FR0010120931	Sycomore L/S Opportunities A	FCP	Sycomore AM	3	11,09 %	-0,25 %	1,97 % (dont 0,43 %)	9,12 %	-1,76 %	0,98 %	2,95 % (dont 0,43 %)	8,14 %	-2,74 %	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FR0010363366	Sycomore L/S Opportunities R	FCP	Sycomore AM	3	11,05 %	-0,22 %	2,47 % (dont 0,90 %)	8,58 %	-2,24 %	0,98 %	3,45 % (dont 0,90 %)	7,60 %	-3,22 %	Article 8	ND
FR0010601906	Sycomore Partners R	FCP	Sycomore AM	3	10,71 %	3,87 %	1,14 % (dont 1,00 %)	9,57 %	2,73 %	0,98 %	2,12 % (dont 1,00 %)	8,59 %	1,75 %	Article 8	ND
FR0010487512	Tailor Allocation Defensive C	FCP	Tailor AM	3	5,47 %	4,60 %	2,26 % (dont 0,55 %)	3,21 %	2,34 %	0,98 %	3,24 % (dont 0,55 %)	2,23 %	1,36 %	Article 6	ND
FR0011845650	Tailor Allocation Reactive C	FCP	Tailor AM	3	5,43 %	6,40 %	2,62 % (dont 0,60 %)	2,81 %	3,80 %	0,98 %	3,60 % (dont 0,60 %)	1,83 %	2,82 %	Article 6	ND
FR0010172437	LMdG Opportunités Monde 50 (EUR) R	FCP	UBS La Maison de Gestion	3	7,68 %	4,90 %	1,73 % (dont 0,73 %)	5,95 %	3,24 %	0,98 %	2,71 % (dont 0,73 %)	4,97 %	2,26 %	Article 8	ND
FR0010626291	LMdG Flex Patrimoine (EUR) R Eur	FCP	UBS La Maison de Gestion	2	8,20 %	2,75 %	3,30 % (dont 0,55 %)	4,90 %	0,20 %	0,98 %	4,28 % (dont 0,55 %)	3,92 %	-0,78 %	Article 6	ND
FR0012219848	Vega Euro Rendement ISR RX	FCP	Vega Investment Managers	2	4,37 %	2,79 %	1,66 % (dont 0,77 %)	2,71 %	1,07 %	0,98 %	2,64 % (dont 0,77 %)	1,73 %	0,09 %	Article 8	ISR
Fonds immobiliers															
FR0013219722	OPCI Swisslife ESG Dynapierre	OPCI	Swiss Life Asset Managers France	2	2,19 %	-0,76 %	1,60 % (dont ND)	0,59 %	-2,49 %	0,98 %	2,58 % (dont ND)	-0,39 %	-3,47 %	Article 8	ISR
Fonds spéculatifs															
LU0272941971	AMUNDI FUNDS VOLATILITY EURO - A EUR (C)	SICAV	Amundi Luxembourg S.A.	5	4,84 %	1,14 %	1,54 % (dont 0,66 %)	3,30 %	-0,35 %	0,98 %	2,52 % (dont 0,66 %)	2,32 %	-1,33 %	Article 6	ND
FR0010149179	Carmignac Absolute Return Europe A EUR Acc	FCP	Carmignac Gestion	3	1,57 %	4,11 %	2,20 % (dont 0,95 %)	-0,63 %	1,64 %	0,98 %	3,18 % (dont 0,95 %)	-1,61 %	0,66 %	Article 8	ND
LU0641745681	DNCA Invest One - Part B	SICAV	DNCA Finance	3	-1,60 %	3,81 %	2,02 % (dont 0,90 %)	-3,62 %	1,72 %	0,98 %	3,00 % (dont 0,90 %)	-4,60 %	0,74 %	Article 8	ND
LU0616900774	Exane Funds 2 Exane Pleiade Fund B EUR Accumulation	SICAV	Exane Asset Management	2	7,58 %	4,41 %	2,15 % (dont 0,50 %)	5,43 %	2,27 %	0,98 %	3,13 % (dont 0,50 %)	4,45 %	1,29 %	Article 8	ND
LU0281483569	JPMF US Select Equity Plus A	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	4	1,97 %	16,97 %	1,71 % (dont 0,83 %)	0,26 %	15,23 %	0,98 %	2,69 % (dont 0,83 %)	-0,72 %	14,25 %	Article 8	ND
LU1001747408	JPMorgan Funds - Europe Equity Absolute Alpha Fund A (perf) (acc) - EUR	SICAV	JP Morgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	3	12,94 %	12,22 %(i)	1,74 % (dont 0,83 %)	11,20 %	10,45 %(i)	0,98 %	2,72 % (dont 0,83 %)	10,22 %	9,47 %(i)	ND	ND
LU1670719613	M&G (Lux) Global Macro Bond Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	3	-2,84 %	-0,71 %	1,49 % (dont 0,62 %)	-4,33 %	-2,19 %	0,98 %	2,47 % (dont 0,62 %)	-5,31 %	-3,17 %	Article 8	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
LU1433232854	Pictet TR - Atlas P EUR Capitalisation	SICAV	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	2	8,65 %	5,71 %	1,96 % (dont 0,50 %)	6,69 %	3,77 %	0,98 %	2,94 % (dont 0,50 %)	5,71 %	2,79 %	Article 6	ND
LU2147879543	Tikehau International Cross Assets - R-Acc-EUR	SICAV	Tikehau Investment Management	3	6,70 %	4,49 %	1,68 % (dont 0,75 %)	5,02 %	2,91 %	0,98 %	2,66 % (dont 0,75 %)	4,04 %	1,93 %	Article 8	ND
LU2358389745	Varenne UCITS - Varenne Global A EUR Accumulation	SICAV	Varenne Capital Partners	4	15,62 %	17,00 %(i)	2,01 % (dont 0,97 %)	13,61 %	14,95 %(i)	0,98 %	2,99 % (dont 0,97 %)	12,63 %	13,97 %(i)	Article 8	ND
LU2358392376	Varenne UCITS - Varenne Valeur A EUR Acc	SICAV	Varenne Capital Partners	3	10,95 %	11,13 %(i)	1,88 % (dont 0,90 %)	9,07 %	9,24 %(i)	0,98 %	2,86 % (dont 0,90 %)	8,09 %	8,26 %(i)	Article 8	ND
Fonds monétaires															
FR0000288946	Axa Court Terme A – C	SICAV	Axa Investment Managers Paris	1	2,44 %	1,85 %	0,13 % (dont 0,04 %)	2,31 %	1,77 %	0,98 %	1,11 % (dont 0,04 %)	1,33 %	0,79 %	Article 8	ISR
Autres															
FR001400C4M8	SCI LINASENS	SCI	Aestiam	3	0,18 %	3,35 %(i)	1,73 % (dont ND)	-1,55 %	1,51 %(i)	0,98 %	2,71 % (dont ND)	-2,53 %	0,53 %(i)	Article 8	ND
SCPI00000409	Edissimmo	SCPI	Amundi	3	-5,04 %	ND	1,27 % (dont ND)	-6,31 %	ND	0,98 %	2,25 % (dont ND)	-7,29 %	ND	Article 8	ND
SCPI00001019	Rivoli Avenir Patrimoine	SCPI	Amundi	3	-4,25 %	ND	1,09 % (dont ND)	-5,34 %	ND	0,98 %	2,07 % (dont ND)	-6,32 %	ND	Article 8	ISR
FR0013428349	SC Tangram	SCI	Amundi Immobilier	3	5,03 %	0,06 %	1,48 % (dont ND)	3,55 %	-1,33 %	0,98 %	2,46 % (dont ND)	2,57 %	-2,31 %	Article 6	ND
FR0013526100	SCI SILVER AVENIR	SCI	Arkea Reim	3	2,95 %	ND	2,13 % (dont ND)	0,82 %	ND	0,98 %	3,11 % (dont ND)	-0,16 %	ND	Article 8	ND
FR001400BY52	TF Global Client Focus R	FCP	Auris Gestion	4	12,10 %	12,10 %(i)	2,10 % (dont 1,00 %)	10,00 %	10,00 %(i)	0,98 %	3,08 % (dont 1,00 %)	9,02 %	9,02 %(i)	Article 9	ISR
FR001400CAX7	Ptolemee R	FCP	Auris Gestion	2	-3,46 %	-0,63 %(i)	1,70 % (dont 0,60 %)	-5,16 %	-2,33 %(i)	0,98 %	2,68 % (dont 0,60 %)	-6,14 %	-3,31 %(i)	ND	ND
FR0014009XS9	SC PIERRE IMPACT	SCI	BNP PARIBAS Reim	2	4,48 %	4,11 %(i)	1,73 % (dont ND)	2,75 %	2,39 %(i)	0,98 %	2,71 % (dont ND)	1,77 %	1,41 %(i)	Article 9	FINANSOL
LU1931957093	BNP Paribas Flexi I Commodities Classic Hedged EUR Capitalisation	SICAV	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	4	19,41 %	10,99 %	1,95 % (dont 0,83 %)	17,46 %	9,01 %	0,98 %	2,93 % (dont 0,83 %)	16,48 %	8,03 %	Article 6	ND
FR0014016FV5	EMTN Athéna Luxe Mensuel Avril 2026 ZC	EMTN	BNP Paribas Issuance B.V	7	ND	ND	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	ND	ND	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FRBCP1260587	EMTN Athéna trimestriel LP avril 2026	EMTN	Barclays Bank PLC	5	ND	ND	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	ND	ND	ND
FR00140081Y1	Carmignac Credit 2027 A EUR Acc	FCP	Carmignac Gestion	2	4,57 %	8,82 %(i)	1,04 % (dont 0,45 %)	3,53 %	7,78 %(i)	0,98 %	2,02 % (dont 0,45 %)	2,55 %	6,80 %(i)	Article 8	ND
FR001400KAV4	Carmignac Credit 2029 A Eur Acc	FCP	Carmignac Gestion	2	6,17 %	ND	1,14 % (dont 0,50 %)	5,03 %	ND	0,98 %	2,12 % (dont 0,50 %)	4,05 %	ND	Article 8	ND
FR001400U4S3	Carmignac Credit 2031 A EUR Acc	FCP	Carmignac Gestion	2	6,22 %	ND	1,14 % (dont 0,50 %)	5,08 %	ND	0,98 %	2,12 % (dont 0,50 %)	4,10 %	ND	Article 8	ND
LU2809794220	Carmignac Portfolio Tech Solutions A EUR Acc	SICAV	Carmignac Gestion Luxembourg	5	30,64 %	ND	1,80 % (dont 0,75 %)	28,84 %	ND	0,98 %	2,78 % (dont 0,75 %)	27,86 %	ND	Article 9	ND
FR001400BCG0	FCPR Eiffel Infrastructures Vertes Part C	FCPR et autres fonds non côtés	EIFFEL INVESTMENT GROUP	3	7,31 %	8,37 %(i)	2,25 % (dont ND)	5,06 %	6,19 %(i)	0,98 %	3,23 % (dont ND)	4,08 %	5,21 %(i)	Article 9	GREENFIN
FR0014009Z77	EdR SICAV European Smaller Companies A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	23,92 %	23,92 %(i)	2,07 % (dont 1,01 %)	21,85 %	21,85 %(i)	0,98 %	3,05 % (dont 1,01 %)	20,87 %	20,87 %(i)	Article 8	ND
FR001400FUB4	EdR SICAV European Catalysts A Eur	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	4	16,60 %	16,60 %(i)	1,86 % (dont 0,91 %)	14,74 %	14,74 %(i)	0,98 %	2,84 % (dont 0,91 %)	13,76 %	13,76 %(i)	Article 8	ND
FR0014005KJ3	SC Trajectoire Santé_Part A	SCI	Euryale Asset Management	3	4,39 %	4,71 %(i)	1,56 % (dont ND)	2,83 %	3,09 %(i)	0,98 %	2,54 % (dont ND)	1,85 %	2,11 %(i)	Article 8	ND
FR1459ABC777	EMTN Perspective Euribor Mai 2026	EMTN	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	2	ND	ND	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	ND	ND	ND
FR1459ABD353	EMTN Athena Airbag Luxury MXLFB50D Avril 2026	EMTN	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	5	ND	ND	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	ND	ND	ND
FR1459ABD361	EMTN Athena Airbag EMU and USA MXE2050D Avril 2026	EMTN	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	5	ND	ND	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	ND	ND	ND
FR1459ABD379	EMTN Athena Airbag EMU Banks MXEMUB50 Avril 2026	EMTN	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	5	ND	ND	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	ND	ND	ND
FR1459ABD387	EMTN Athena Airbag Eurozone ESG MSES25D Avril 2026	EMTN	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	5	ND	ND	ND	ND	ND	0,98 %	ND	ND	ND	ND	ND
SCPI00004669	SCPI Iroko Zen	SCPI	IROKO	3	12,19 %	ND	4,06 % (dont ND)	8,13 %	ND	0,98 %	5,04 % (dont ND)	7,15 %	ND	Article 8	ND
FR0013488020	SCP LFP Multimmo - Part Philosophale 2	SCI	La Française Real Estate Managers	2	2,99 %	-1,08 %	2,19 % (dont ND)	0,80 %	-2,56 %	0,98 %	3,17 % (dont ND)	-0,18 %	-3,54 %	Article 6	ND

Code isin	Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)		Frais de gestion de l'unité de compte* (B) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocédés (taux de rétrocessions**)	Performance finale (A-B-C)		SFDR	Label(s) ESG
					Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)			Annuelle (2025)	Moyenne annualisée sur 5 ans*** (2025/2020)		
FR0014003AZ5	SC LF TENDANCES IMMO	SCI	La Française Real Estate Managers	2	4,37 %	0,77 %(i)	2,34 % (dont ND)	2,03 %	-1,00 %(i)	0,98 %	3,32 % (dont ND)	1,05 %	-1,98 %(i)	Article 9	ISR
LU2932856672	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Health Fund R/A (EUR) Capitalisation	SICAV	Natixis Investment Managers International	4	ND	ND	ND (dont 0,96 %)	-7,54 %	ND	0,98 %	ND (dont 0,96 %)	-8,52 %	ND	Article 9	ISR
FR0014002MX7	SCI PERIAL EURO CARBONE PART A	SCI	Perial Asset Management S.A.S.	3	2,71 %	-0,48 %(i)	1,39 % (dont ND)	1,32 %	-1,73 %(i)	0,98 %	2,37 % (dont ND)	0,34 %	-2,71 %(i)	Article 9	ISR
FR0014004GX5	SCI Primonial Capimmo	SCI	Praemia Reim	3	2,83 %	-1,39 %	2,50 % (dont 1,10 %)	0,33 %	-3,64 %	0,98 %	3,48 % (dont 1,10 %)	-0,65 %	-4,62 %	Article 8	ND
FR0014009IF7	SCI CAP SANTE (By Capimmo)	SCI	Praemia Reim	3	2,99 %	2,50 %(i)	2,88 % (dont 1,00 %)	0,11 %	0,14 %(i)	0,98 %	3,86 % (dont 1,00 %)	-0,87 %	-0,84 %(i)	Article 8	ND
SCPI00003719	Patrimmo Commerce	SCPI	Praemia Reim	3	-3,71 %	ND	2,00 % (dont ND)	-5,71 %	ND	0,98 %	2,98 % (dont ND)	-6,69 %	ND	Article 8	ND
SCPI00003829	Primovie	SCPI	Praemia Reim	3	-5,51 %	ND	1,80 % (dont ND)	-7,31 %	ND	0,98 %	2,78 % (dont ND)	-8,29 %	ND	Article 8	ISR
SCPI00004049	Patrimmo Croissance Impact	SCPI	Praemia Reim	3	-7,28 %	ND	0,40 % (dont ND)	-7,68 %	ND	0,98 %	1,38 % (dont ND)	-8,66 %	ND	Article 8	ND
FR0014010CE1	FPS Schroders Capital Europe Infrastructure Credit – Part A2	FCPR et autres fonds non côtés	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3	ND	ND	2,40 % (dont 1,00 %)	ND	ND	0,98 %	3,38 % (dont 1,00 %)	ND	ND	Article 8	ND
FR0013466117	SC SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES - PART A	SCI	Sofidy	2	5,10 %	3,16 %(i)	2,40 % (dont ND)	2,70 %	1,16 %(i)	0,98 %	3,38 % (dont ND)	1,72 %	0,18 %(i)	Article 8	ND
FR001400MCQ6	Sycoyield 2030 RC	FCP	Sycomore AM	2	5,75 %	5,75 %(i)	1,00 % (dont 0,50 %)	4,75 %	4,75 %(i)	0,98 %	1,98 % (dont 0,50 %)	3,77 %	3,77 %(i)	Article 8	ND
FR0014010IG3	Sycoyield 2032 (Part RC)	FCP	Sycomore AM	2	ND	ND	1,00 % (dont 0,50 %)	ND	ND	0,98 %	1,98 % (dont 0,50 %)	ND	ND	Article 8	ND
FR00140120J8	Credit HY 2029 R-Acc-EUR	FCP	Tikehau Investment Management	2	ND	ND	1,20 % (dont ND)	ND	ND	0,98 %	2,18 % (dont ND)	ND	ND	Article 8	ND
FR001400NFK0	ALLOCATION VALOR by R-Co	FCP	Zenith AM	4	17,51 %	17,51 %(i)	1,80 % (dont 0,90 %)	15,71 %	15,71 %(i)	0,98 %	2,78 % (dont 0,90 %)	14,73 %	14,73 %(i)	Article 8	ND
FR001400PEJ0	Allocation Patrimoniale by DNCA	FCP	Zenith AM	3	9,56 %	9,56 %(i)	1,35 % (dont 0,68 %)	8,21 %	8,21 %(i)	0,98 %	2,33 % (dont 0,68 %)	7,23 %	7,23 %(i)	Article 8	ND
FR001400QQX3	Allocation Valeur by Varenne	FCP	Zenith AM	3	10,61 %	10,61 %(i)	1,99 % (dont 0,89 %)	8,62 %	8,62 %(i)	0,98 %	2,97 % (dont 0,89 %)	7,64 %	7,64 %(i)	Article 8	ND

** Coûts récurrents représentant les frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation hors coûts de transaction et commissions liées aux résultats*

*** Taux de rétrocession de commissions: Taux de rétrocession de commissions perçues sur l'encours des actifs représentatifs des engagements exprimés en unités de compte*

(i) Le support ayant été référencé il y a moins de 5 ans chez Spirica, cette moyenne est calculée sur la base de la performance respectivement brute, nette ou finale annualisée sur les 5 années écoulées depuis ce référencement
ND : Non Disponible
Les documents d'information financière au titre de l'ensemble des unités de compte (prospectus simplifié ou document d'information clé pour l'investisseur) sont mis à votre disposition à tout moment sur simple demande auprès de votre Conseiller ou bien sur le site des sociétés de gestion des supports concernés, ou encore sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers www.amf-france.org
L'accès aux typologies de supports suivants, sous réserve de disponibilité : Actions, EMTN, ETF, ETC, FCPR et autres fonds non côtés, Obligations, OPCI, SCI et SCPI, est soumis à un avenant.

Informations en matière de durabilité

En application du RÈGLEMENT (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.

Spirica s'engage auprès de ses partenaires distributeurs et de leurs clients pour leur permettre d'accéder à une offre financière responsable afin de donner du sens à leur épargne et contribuer ainsi à un monde plus durable. Vous trouverez ci-après l'ensemble des informations relatives à votre contrat ainsi qu'au(x) support(s) en euros et en unités de compte en matière de durabilité.
Le risque en matière de durabilité est défini comme un événement ou une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement.

1 - Informations sur les critères de durabilité relatifs au contrat

Le contrat promeut des caractéristiques environnementales ou sociales, car il propose parmi les supports d'investissement, des supports qui font la promotion des caractéristiques environnementales ou sociales (supports « article 8 » au sens du Règlement) et éventuellement des supports qui ont pour objectif l'investissement durable (supports « article 9 » au sens du Règlement).
Ces caractéristiques sont subordonnées à l'investissement, pendant la durée de vie du contrat, dans au moins un de ces supports.
Les informations en matière de durabilité sur le(s) support(s) en euros et sur les supports en unités de compte figurent ci-après, ainsi que sur notre site internet : https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite.

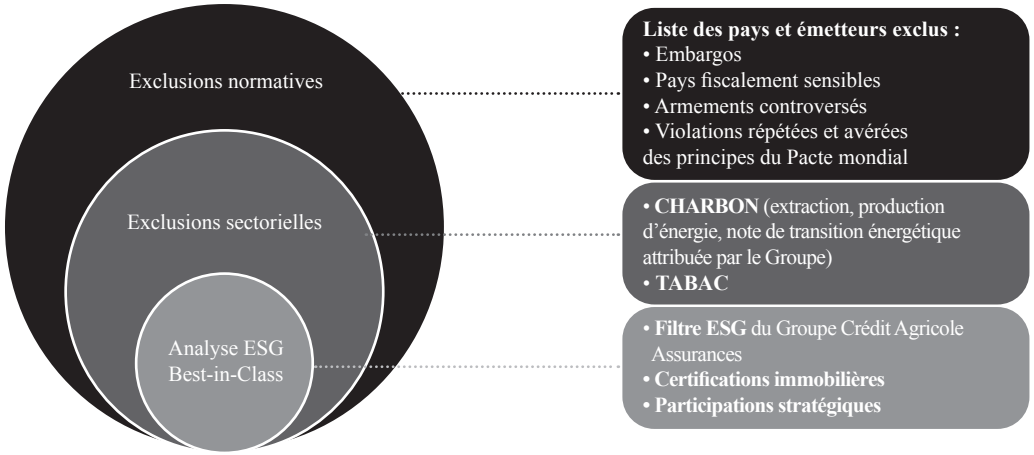
2 - Informations sur les critères de durabilité relatifs au(x) fonds euros présent(s) au contrat

La politique d'investissement ESG[1] applicable aux engagements exprimés en euro des contrats d'assurance vie de Spirica, entreprise d'assurance filiale de Crédit Agricole Assurances, est décrite ci-après.
Depuis 2016, Crédit Agricole Assurances présente sa politique ESG-Climat et donc la prise en compte des facteurs Environnementaux, Sociaux, de Gouvernance dans ses processus d'analyse et de prise de décision d'investissement.
Le groupe Crédit Agricole Assurances est signataire des PRI[2] depuis 2010.
En tant qu'entité appartenant au Groupe Crédit Agricole Assurances, Spirica s'inscrit pleinement dans sa politique ESG-Climat, elle-même alignée sur les objectifs de l'Accord de Paris.
La stratégie ESG-Climat de Crédit Agricole Assurances, approuvée par le Conseil d'Administration et déployée chez Spirica, comporte des objectifs et résultats mesurables relatifs au risque induit par le changement climatique, pour application à la gestion des placements des fonds euros de Spirica ainsi que de ses fonds propres :

Accélérer le financement des énergies renouvelables et les projets et initiatives au service de la transition énergétique	• Poursuite des investissements en énergies renouvelables
Travaux avec les entités du Groupe, participation aux réflexions méthodologiques des acteurs de la place	• Amélioration de la capacité de suivi des empreintes carbone des portefeuilles
Maîtriser l'impact carbone de notre portefeuille	• Politique de désinvestissement du secteur des énergies fossiles

En ligne avec la stratégie Climat du Groupe Crédit Agricole et en tant qu'investisseur institutionnel attentif aux enjeux RSE, Spirica privilégie des investissements susceptibles de soutenir la transition énergétique et les secteurs répondant aux besoins fondamentaux de la population : la nourrir, la loger, la soigner et lui apporter les services essentiels. Ceci lui permet également de contribuer en partie aux Objectifs de Développement Durable[3] (ODD).

Process de sélection des investissements



Exclusions normatives

La politique d'exclusion pour pratiques inacceptables suivie par le groupe Crédit Agricole a vocation à s'appliquer à l'intégralité des actifs financiers des compagnies du groupe Crédit Agricole Assurances, dont Spirica est filiale à 100%.

Cette liste d'exclusion pour pratiques inacceptables est mise à jour régulièrement en coordination avec notre gestionnaire de portefeuilles et les autres entités du Groupe Crédit Agricole.

Exclusions sectorielles

En complément les exclusions normatives citées précédemment, des règles strictes sont appliquées sur certains secteurs.

En signant avec les autres entités du Groupe Crédit Agricole le Tobacco Free Pledge en mai 2020, Crédit Agricole Assurances s'est engagé à exclure totalement le secteur du tabac de ses investissements à horizon 2023. Cet engagement s'est concrétisé par la cession de l'ensemble de ses positions au 3ème trimestre 2020.

Le Groupe Crédit Agricole a mis à jour ses nouvelles politiques sectorielles traitant du charbon qui intègrent désormais des engagements liés à l'exclusion progressive du charbon thermique de ses portefeuilles. Ces politiques tiennent compte de la part des revenus des entreprises générés dans l'industrie du charbon thermique et de leur trajectoire de transition. Le Crédit Agricole s'est engagé à exclure le charbon thermique de ses portefeuilles d'ici 2030 pour l'Union Européenne et l'OCDE, et d'ici 2040 pour le reste du monde.

Dans le cadre de sa stratégie d'accompagnement de la transition énergétique, Crédit Agricole Assurances s'inscrit dans cette trajectoire de sortie totale du charbon. Depuis plusieurs années, Crédit Agricole Assurances réduit de manière progressive ses expositions aux entreprises du secteur du charbon notamment à partir de la liste des développeurs de charbon commune à toutes les entités du Groupe Crédit Agricole. Cette liste commune s'appuie sur les données de Trucost et d'Urgewald et est régulièrement actualisée.

Le Groupe s'est doté d'un nouvel outil sous la forme **d'une note de transition énergétique** permettant de déterminer si une entreprise est engagée dans une dynamique de transition climatique.

En pratique, Crédit Agricole Assurances se désengage des émetteurs :

- réalisant plus de 25 % de leur chiffre d'affaires dans **l'extraction du charbon** ou produisant 100 millions de tonnes et plus de charbon par an ;
- **produisant de l'électricité** dès lors que les revenus provenant d'électricité produite à partir de charbon représentent plus de 50% des revenus issus de cette activité ;
- dont le chiffre d'affaire provenant directement (extraction) ou indirectement (production d'électricité) du charbon représente entre 25% et 50% du chiffre d'affaires total ;
- développant ou projetant de développer de nouvelles capacités charbon thermique sur l'ensemble de la chaine de valeur (producteurs, extracteurs, centrales, infrastructures de transport).

Intégration ESG

Les exclusions normatives et sectorielles sont complétées par application d'un filtre ESG « best-in-class », basé sur les performances extra-financières des émetteurs classés par secteur économique. Crédit Agricole Assurances s'appuie sur l'expertise de sa filiale en gestion d'actifs afin de prendre en compte la qualité ESG des émetteurs détenus en portefeuille par chaque entité. La méthodologie d'analyse ESG des entreprises est fondée sur une approche Best-in-Class où chaque entreprise est évaluée par une note chiffrée échelonnée autour de la moyenne de son secteur, ce qui permet de distinguer les meilleures et les pires pratiques sectorielles. La note ESG vise à mesurer la performance ESG d'une entreprise, c'est-à-dire mesurer sa capacité à anticiper et à gérer les risques et opportunités de durabilité inhérents à son secteur d'activité et à sa position stratégique. La note ESG évalue également la capacité de l'entreprise à gérer l'impact négatif potentiel de ses activités sur les facteurs de durabilité.

La politique ESG-Climat couvre l'ensemble des classes d'actifs en portefeuille en prenant en compte les particularités de chacune et en appliquant des méthodologies adaptées.

Le filtre ESG s'applique aux entreprises (obligations et actions cotées détenus en direct) et aux émetteurs souverains et assimilés.

En complément du filtre ESG, d'autres critères environnementaux, sociétaux et de gouvernance sont pris en compte :

- Certifications environnementales (HQE[4], BREEAM[5], LEED[6], etc.) du patrimoine immobilier ;
- Participation active de Crédit Agricole Assurances aux Conseils d'Administration des participations stratégiques et à leurs différents organes de gouvernance.

3 - Informations sur les critères de durabilité relatifs aux supports en unité de compte présents au contrat

Pour les contrats en Unités de Compte, Spirica a pour objectif d'offrir à ses clients une gamme de supports répondant aux enjeux ESG-Climat.
Les informations relatives à la durabilité pour chaque unité de compte du contrat concernée figurent dans les prospectus ou autre document d'information des actifs auxquels sont adossés ces unités de compte. Ces documents sont disponibles sur notre site internet : https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite.

1 ESG : critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance

2 Principes concernant les Investissements Responsables de l'ONU (www.unpri.org).

3 Détail sur le site : https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/objectifs-de-developpement-durable/

4 HQE : Haute Qualité Environnementale ; concept environnemental français datant de 2004, enregistré comme marque commerciale et accompagné d'une certification « NF Ouvrage Démarche HQE » par l'AFNOR, qui concerne le bâtiment.

5 BREEAM : BRE Environmental Assessment Method ; méthode d'évaluation du comportement environnemental des bâtiments, développée par le Building Research Establishment, un organisme privé britannique de recherche en bâtiment.

6 LEED : Leadership in Energy and Environmental Design ; système nord-américain de standardisation de bâtiments à haute qualité environnementale créé par le US Green Building Council en 1998, semblable à Haute qualité environnementale en France.

Informations sur le traitement des Opérations Sur Titres (OST optionnelles) et sur les supports en unités de compte valorisés en devise étrangère

1. Traitement des Opérations Sur Titres (OST) optionnelles

Préambule

Ce document a pour objet de clarifier le traitement des différentes Opérations Sur Titres (OST) optionnelles, pouvant intervenir sur les unités de compte adossées aux contrats d'assurance vie, de capitalisation et d'épargne retraite assurés par SPIRICA.

S'agissant de contrats d'assurance vie, de capitalisation ou d'épargne retraite, l'assureur est le réel propriétaire des titres qui viennent en représentation des engagements en unités de compte sur les contrats. De ce fait, il est seul décisionnaire des options pouvant lui être proposées relativement aux opérations sur ces titres détenus « au porteur », répercutées sur les contrats selon les descriptions ci-après, dans le cadre des différents modes de gestion, hors gestion sous mandat.

Versement de dividendes optionnel

Il s'agit de la situation dans laquelle, à l'occasion d'un versement de dividendes, le détenteur d'un titre peut choisir, pendant une période prédéfinie, soit le versement d'espèces soit le versement de titres.

- SPIRICA opte pour le versement du dividende en espèces, c'est-à-dire par l'attribution en numéraire sur le contrat : cela se traduit par l'attribution en numéraire sur un support du contrat (fonds en euros ou support de substitution, selon ce qui est prévu dans les Conditions Générales du contrat ou l'avenant spécifique de l'unité de compte concernée).

La date de valeur retenue pour cette attribution est la date mentionnée sur l'avis d'opéré de l'opération sur titre.

Attribution gratuite directe

Lorsqu'une société décide d'incorporer une part de ses réserves au sein de son capital ou lors de toute autre opération d'augmentation de capital réalisée à titre gratuit, elle peut décider d'opter pour l'attribution d'actions gratuites auprès de ses actionnaires. La participation à cette opération entraîne l'attribution de « n » titres pour « x » titres détenus.

- SPIRICA participe à cette opération : cela se traduit, sur le contrat, par l'augmentation du nombre de parts ou actions des fonds libellés dans l'unité de compte bénéficiant de l'attribution gratuite.

La date de valeur retenue pour cette attribution est la date mentionnée sur l'avis d'opéré de l'opération sur titre.

Détachement de droits d'attribution

Le détenteur d'un titre peut se voir proposer, à titre gratuit, la possibilité de participer à une augmentation de capital, au travers de l'utilisation d'un droit d'attribution par titre détenu.

- SPIRICA participe à cette opération, cela lui permettant de recevoir des parts supplémentaires sur les parts déjà détenues selon la parité déterminée lors de l'Assemblée Générale décidant de l'opération : cela se traduit, sur le contrat, par l'augmentation du nombre de parts ou actions libellées dans l'unité de compte, obtenu par l'utilisation des droits d'attribution, selon la parité de l'opération.

La date de valeur retenue pour cette attribution est la date mentionnée sur l'avis d'opéré de l'opération sur titre.

Détachement de droits de souscription

Il s'agit d'un droit préférentiel de souscription accordé pour la détention d'un titre ; c'est un droit de propriété du détenteur permettant d'ajuster le prix d'émission à la valeur marchande de l'action.

La participation à cette opération se réalise soit par la vente des droits de souscription sur le marché pendant la durée de l'opération, soit par l'acquisition de titres supplémentaires, à conditions préférentielles.

- SPIRICA ne participe pas à cette opération.

Offre Publique d'Achat (OPA)

Il s'agit d'une proposition d'achat de l'ensemble des actions d'une société faite à un certain prix auprès de la totalité des actionnaires.

- SPIRICA ne participe pas à cette opération.

Offre Publique d'Echange (OPE)

Il s'agit d'une opération d'échange de titres de l'entreprise initiatrice contre des titres de l'entreprise ciblée. C'est une parité d'échange qui est proposée au lieu d'un prix.

- SPIRICA ne participe pas à cette opération.

2. Information sur les supports en unités de compte valorisés en devise étrangère

En cas de sélection d'une unité de compte valorisée en une devise autre que l'Euro, sa valeur retenue pour toute opération effectuée sur le contrat est celle issue de sa conversion en Euro, selon le taux de change de la Banque de France, applicable au Jour calendaire défini pour chaque opération, conformément aux Conditions Générales ou à l'Avenant propre au support concerné.

Spirica - S.A. au capital de 256 359 096 €. Entreprise régie par le Code des Assurances - n° 487 739 963 RCS Paris - 16/18 boulevard de Vaugirard – 75015 PARIS Société d'assurance agréée et immatriculée auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) sous le numéro 1021306, autorité de contrôle située 4 Place de Budapest, CS 92459 – 75436 PARIS CEDEX 09 - N° d'identifiant unique pour la filière papiers graphiques communiqué par l'éco-organisme ADEME (Agence de l'environnement et la Maîtrise de l'Energie) : FR233631_01NQTW