

Annexe Financière

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 D'ATTENTE DU CONTRAT

Fonds d’attente du versement initial durant le délai de renonciation : **Fonds Euro Nouvelle Génération**

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	78,05 %
Pourcentage de fonds article 9	12,20 %
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 chaîne 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	28,66 %
---	---------

SUPPORTS ACCESSIBLES EN GESTION LIBRE

Fonds euros

Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Devise	Classification SFDR
Fonds Euro Nouvelle Génération	Fonds en euros	Spirica	Euro	Article 8
Fonds Euro Objectif Climat	Fonds en euros	Spirica	Euro	Article 9

L'épargne constituée sur le support **Fonds Euro Nouvelle Génération** est adossée à hauteur de 100% aux actifs du Fonds Euro Nouvelle Génération 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 Nouvelle Génération vise un objectif de rendement récurrent régulier associé à une volatilité limitée au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire. Le fonds euros nouvelle génération 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.

L'épargne constituée sur le support **Fonds Euro Objectif Climat** est adossée à hauteur de 100% aux actifs du Fonds Euro Objectif Climat. 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 Fonds Euro Objectif Climat est classé article 9 au titre de SFDR et a pour objectif d'investissement de contribuer au financement de la lutte contre le réchauffement climatique au travers d'une allocation cible d'actifs majoritairement obligataires.

Le Fonds Euro Objectif Climat vise ainsi à soutenir exclusivement des projets qui participent à la lutte contre le réchauffement climatique, en poursuivant deux objectifs majeurs : l'adaptation au changement (transport propre, aménagement du territoire, bâtiments propres, économie circulaire...) et la gestion durable de nos ressources (production d'énergies renouvelables, infrastructures énergétiques, gestion durable des déchets et de l'eau, agriculture régénératrice et reforestation). Il est composé exclusivement d'obligations vertes et de supports classés article 9 au sens de la réglementation SFDR, ces derniers sont rigoureusement sélectionnés au travers d'une méthodologie stricte décrite au paragraphe « Information en matière de durabilité » en annexe du présent document.

Vous pouvez retrouver toutes 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.

Fonds internes

Libellé	Nature juridique	Société de gestion	Devise	Classification SFDR
Croissance Allocation Long Terme 2034	Fonds interne	Spirica	Euro	Article 6

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															
FR0011382225	Amplegest Pricing Power US - AC	FCP	Amplegest	4	-4,36 %	5,92 %	2,35 % (dont 1,12 %)	-6,71 %	3,52 %	0,85 %	3,20 % (dont 1,12 %)	-7,56 %	2,67 %	Article 8	ISR
FR0011511773	NOVA Dynamique A	FCP	Amplegest	4	11,02 %	5,52 %	2,31 % (dont 0,95 %)	8,71 %	2,88 %	0,85 %	3,16 % (dont 0,95 %)	7,86 %	2,03 %	Article 8	ND
FR0011631050	Amplegest PME AC - EUR	FCP	Amplegest	4	24,72 %	-2,88 %(i)	2,30 % (dont 1,05 %)	22,42 %	-5,25 %(i)	0,85 %	3,15 % (dont 1,05 %)	21,57 %	-6,10 %(i)	Article 8	ND
FR0010375600	Amplegest Pricing Power AC	SICAV	Amplegest	4	2,64 %	3,47 %	2,30 % (dont 1,00 %)	0,34 %	1,09 %	0,85 %	3,15 % (dont 1,00 %)	-0,51 %	0,24 %	Article 8	ISR
FR0010532101	Amplegest Mid Caps AC	SICAV	Amplegest	4	13,69 %	1,79 %	2,35 % (dont 0,88 %)	11,34 %	-0,59 %	0,85 %	3,20 % (dont 0,88 %)	10,49 %	-1,44 %	Article 8	ISR
LU1434527435	Candriam Sustainable Equity World C EUR Acc	SICAV	Candriam	4	7,43 %	12,30 %	1,87 % (dont 0,90 %)	5,56 %	10,42 %	0,85 %	2,72 % (dont 0,90 %)	4,71 %	9,57 %	Article 9	ISR
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	FCP	Carmignac Gestion	4	24,64 %	3,00 %	1,50 % (dont 0,75 %)	23,14 %	1,22 %	0,85 %	2,35 % (dont 0,75 %)	22,29 %	0,37 %	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 %	0,85 %	3,10 % (dont 1,35 %)	16,42 %	6,66 %	Article 8	ISR
FR0007450002	CG Nouvelle Asie	FCP	Comgest S.A.	4	10,04 %	-0,69 %	2,00 % (dont 0,75 %)	8,04 %	-3,16 %	0,85 %	2,85 % (dont 0,75 %)	7,19 %	-4,01 %	Article 8	ND
FR0000284689	Comgest Monde	SICAV	Comgest S.A.	4	1,57 %	7,50 %	1,99 % (dont 0,75 %)	-0,42 %	5,35 %	0,85 %	2,84 % (dont 0,75 %)	-1,27 %	4,50 %	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	0,85 %	3,17 % (dont 1,10 %)	22,61 %	ND	Article 8	ND
FR0010664086	Edmond de Rothschild Goldsphere A EUR	FCP	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	6	132,27 %	24,51 %	2,00 % (dont 0,99 %)	130,27 %	22,14 %	0,85 %	2,85 % (dont 0,99 %)	129,42 %	21,29 %	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 rétrocedés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (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)		
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 %	0,85 %	3,03 % (dont 0,91 %)	-0,40 %	2,87 %	Article 8	ISR
LU1261431768	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	3	9,85 %	ND	1,89 % (dont 0,83 %)	7,96 %	ND	0,85 %	2,74 % (dont 0,83 %)	7,11 %	ND	Article 8	ND
FR0013230059	TOCQUEVILLE VALUE EURO ISR ACTION R	SICAV	La Banque Postale AM	4	34,50 %	ND	1,48 % (dont 0,69 %)	33,02 %	ND	0,85 %	2,33 % (dont 0,69 %)	32,17 %	ND	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 %	0,85 %	3,10 % (dont 1,01 %)	11,59 %	5,20 %	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 %	0,85 %	2,85 % (dont 0,66 %)	22,44 %	9,64 %	Article 8	ND
FR0010679886	Lazard Actions Euro - R	FCP	Lazard Frères Gestion	4	18,22 %	12,74 %	1,95 % (dont 0,56 %)	16,27 %	10,87 %	0,85 %	2,80 % (dont 0,56 %)	15,42 %	10,02 %	Article 8	ND
FR0010679902	Lazard Small Caps France - R	FCP	Lazard Frères Gestion	4	8,26 %	4,40 %	2,21 % (dont 1,09 %)	6,05 %	2,15 %	0,85 %	3,06 % (dont 1,09 %)	5,20 %	1,30 %	Article 8	ND
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	FCP	Moneta Asset Management	4	27,68 %	9,26 %	1,49 % (dont ND)	26,19 %	7,76 %	0,85 %	2,34 % (dont ND)	25,34 %	6,91 %	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 %	0,85 %	2,77 % (dont 1,00 %)	9,24 %	-0,38 %	Article 8	ISR
FR0000988669	Oddo BHF US Mid Cap CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	5	-10,41 %	1,16 %	2,14 % (dont 0,99 %)	-12,55 %	-0,74 %	0,85 %	2,99 % (dont 0,99 %)	-13,40 %	-1,59 %	Article 8	ND
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 %	0,85 %	2,55 % (dont 0,99 %)	4,13 %	0,54 %	Article 8	ISR
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 %	0,85 %	2,84 % (dont 1,10 %)	9,63 %	0,43 %	Article 8	ISR
FR0010574434	ODDO BHF Génération CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	4	8,97 %	5,78 %	2,01 % (dont 1,10 %)	6,96 %	3,54 %	0,85 %	2,86 % (dont 1,10 %)	6,11 %	2,69 %	Article 8	ISR
FR0000400434	Elan France Bear	FCP	Rothschild & Co Asset Management Europe	4	-12,07 %	-10,03 %	0,64 % (dont 0,27 %)	-12,71 %	-10,53 %	0,85 %	1,49 % (dont 0,27 %)	-13,56 %	-11,38 %	Article 6	ND
FR0010784835	R-co 4Change Net Zero Equity Euro C EUR	FCP	Rothschild & Co Asset Management Europe	5	21,58 %	12,63 %	1,83 % (dont 0,78 %)	19,75 %	10,80 %	0,85 %	2,68 % (dont 0,78 %)	18,90 %	9,95 %	Article 9	ISR
Fonds obligations															
FR0011299429	Octo Crédit Court Terme B	FCP	Amplegest	2	3,76 %	4,72 %(i)	1,01 % (dont 0,40 %)	2,75 %	3,71 %(i)	0,85 %	1,86 % (dont 0,40 %)	1,90 %	2,86 %(i)	Article 8	ISR
FR0011321298	NOVA Flexible AC	FCP	Amplegest	3	7,15 %	3,66 %	2,03 % (dont 0,85 %)	5,12 %	1,37 %	0,85 %	2,88 % (dont 0,85 %)	4,27 %	0,52 %	Article 8	ND
FR0013436672	Octo Crédit Value AC	FCP	Amplegest	3	4,52 %	4,25 %	1,61 % (dont 0,54 %)	2,91 %	2,77 %	0,85 %	2,46 % (dont 0,54 %)	2,06 %	1,92 %	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)		
FR001400XPX7	OCTO RENDEMENT 2027 AC	FCP	Amplegest	2	5,29 %	5,29 %(i)	1,20 % (dont 0,55 %)	4,09 %	4,09 %(i)	0,85 %	2,05 % (dont 0,55 %)	3,24 %	3,24 %(i)	Article 8	ND
FR001400PXR3	OCTO RENDEMENT 2027 AD	FCP	Amplegest	2	5,29 %	5,29 %(i)	1,20 % (dont 0,55 %)	4,09 %	4,09 %(i)	0,85 %	2,05 % (dont 0,55 %)	3,24 %	3,24 %(i)	Article 8	ND
FR001400PXV5	OCTO RENDEMENT 2029 AC	FCP	Amplegest	2	5,19 %	5,19 %(i)	1,20 % (dont 0,55 %)	3,99 %	3,99 %(i)	0,85 %	2,05 % (dont 0,55 %)	3,14 %	3,14 %(i)	Article 8	ND
FR001400PXW3	OCTO RENDEMENT 2029 AD	FCP	Amplegest	2	5,19 %	5,19 %(i)	1,20 % (dont 0,55 %)	3,99 %	3,99 %(i)	0,85 %	2,05 % (dont 0,55 %)	3,14 %	3,14 %(i)	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 %	0,85 %	1,96 % (dont 0,50 %)	1,45 %	0,51 %	Article 8	ND
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)	0,85 %	2,15 % (dont 0,60 %)	3,59 %	5,47 %(i)	Article 8	ISR
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 %	0,85 %	2,05 % (dont 0,50 %)	2,03 %	-0,36 %	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 %	0,85 %	1,87 % (dont 0,45 %)	1,62 %	-0,10 %	Article 8	ISR
FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	FCP	Lazard Frères Gestion	2	7,03 %	3,95 %	0,97 % (dont 0,48 %)	6,06 %	2,98 %	0,85 %	1,82 % (dont 0,48 %)	5,21 %	2,13 %	Article 8	ISR
LU1472740924	Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund N/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers International	3	2,52 %	-2,54 %	0,75 % (dont 0,00 %)	1,77 %	-3,29 %	0,85 %	1,60 % (dont 0,00 %)	0,92 %	-4,14 %	Article 9	GREENFIN ISR
FR001400UP68	Tikehau 2031 R-Acc-EUR	FCP	Tikehau Investment Management	3	ND	ND	1,40 % (dont 0,65 %)	ND	ND	0,85 %	2,25 % (dont 0,65 %)	ND	ND	Article 8	ND
Fonds mixtes															
FR0010637488	Adara	FCP	Amplegest	4	24,51 %	10,18 %	1,97 % (dont 0,92 %)	22,54 %	8,08 %	0,85 %	2,82 % (dont 0,92 %)	21,69 %	7,23 %	Article 8	ND
FR0010905661	Nova Patrimoine A	FCP	Amplegest	2	3,84 %	4,50 %	1,93 % (dont 0,70 %)	1,91 %	2,05 %	0,85 %	2,78 % (dont 0,70 %)	1,06 %	1,20 %	Article 6	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 %	0,85 %	3,11 % (dont 0,50 %)	9,98 %	9,13 %	Article 6	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 %	0,85 %	2,42 % (dont 0,70 %)	3,89 %	0,44 %	Article 8	ND
FR0007051040	Eurose	FCP	DNCA Finance	2	9,39 %	6,09 %	1,46 % (dont 0,70 %)	7,93 %	4,63 %	0,85 %	2,31 % (dont 0,70 %)	7,08 %	3,78 %	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)	0,85 %	3,16 % (dont 1,10 %)	4,86 %	8,58 %(i)	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 rétrocedés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (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)		
FR0011153014	Ginjer Actifs 360 A	FCP	Ginjer AM	4	27,57 %	13,27 %	1,85 % (dont 0,85 %)	25,72 %	11,39 %	0,85 %	2,70 % (dont 0,85 %)	24,87 %	10,54 %	Article 8	ND
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	SICAV	Lazard Frères Gestion	3	2,48 %	2,98 %	1,42 % (dont 0,69 %)	1,06 %	1,64 %	0,85 %	2,27 % (dont 0,69 %)	0,21 %	0,79 %	Article 8	ISR
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 %	0,85 %	2,04 % (dont 0,63 %)	1,26 %	1,43 %	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 %	0,85 %	2,43 % (dont 0,77 %)	-1,22 %	2,83 %	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 %	0,85 %	2,46 % (dont 0,88 %)	-0,45 %	-0,19 %	Article 6	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 %	0,85 %	2,36 % (dont 0,70 %)	9,27 %	-0,01 %	Article 8	ISR
FR0013367281	R-co Valor Balanced F EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	3	11,61 %	6,58 %	1,77 % (dont 0,83 %)	9,84 %	4,84 %	0,85 %	2,62 % (dont 0,83 %)	8,99 %	3,99 %	Article 8	ND
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	FCP	Sycomore AM	2	7,65 %	4,02 %	2,28 % (dont 0,90 %)	5,37 %	2,25 %	0,85 %	3,13 % (dont 0,90 %)	4,52 %	1,40 %	Article 8	ISR
FR0010738120	Sycomore Partners P	FCP	Sycomore AM	3	10,54 %	3,82 %	1,56 % (dont 0,92 %)	8,98 %	2,06 %	0,85 %	2,41 % (dont 0,92 %)	8,13 %	1,21 %	Article 8	ND
Fonds immobiliers															
FR0011513563	OPCI BNP Paribas Diversipierre	OPCI	BNP PARIBAS Reim	2	3,83 %	-1,91 %	2,00 % (dont ND)	1,83 %	-3,76 %	0,85 %	2,85 % (dont ND)	0,98 %	-4,61 %	Article 8	ISR
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 %	0,85 %	0,98 % (dont 0,04 %)	1,46 %	0,92 %	Article 8	ISR
Autres															
FR0013486446	FCPR Ardian Multi stratégies	FCPR et autres fonds non cotés	ARDIAN FRANCE	7	3,25 %	5,00 %	1,15 % (dont ND)	2,10 %	3,15 %	0,85 %	2,00 % (dont ND)	1,25 %	2,30 %	Article 6	ND
FR0013442845	OPCI ALTIXIA VALEUR P	OPCI	Altixia REIM	2	-11,11 %	1,40 %	2,77 % (dont ND)	-13,88 %	-1,10 %	0,85 %	3,62 % (dont ND)	-14,73 %	-1,95 %	Article 6	ND
FR0014009YZ2	Amplegest Digital Leaders (Action AC)	SICAV	Amplegest	5	9,44 %	15,35 % (i)	2,35 % (dont 0,95 %)	7,09 %	12,99 % (i)	0,85 %	3,20 % (dont 0,95 %)	6,24 %	12,14 % (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 rétrocedés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (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)		
LU2882333813	DNCA Invest AlphaPlay Euroland Equities B	SICAV	DNCA Finance	5	ND	ND	2,15 % (dont ND)	ND	ND	0,85 %	3,00 % (dont ND)	ND	ND	ND	ND
FR001400JGB5	EdR SICAV Millesima Select 2028 A Eur	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	4,10 %	ND	0,97 % (dont 0,43 %)	3,13 %	ND	0,85 %	1,82 % (dont 0,43 %)	2,28 %	ND	Article 8	ND
FR0013519790	SC PROXIMA VIE	SCI	Eternam	3	6,82 %	7,56 %(i)	1,60 % (dont ND)	5,22 %	5,46 %(i)	0,85 %	2,45 % (dont ND)	4,37 %	4,61 %(i)	Article 8	ND
FR0013301553	FCPR Eurazeo Private Value Europe 3	FCPR et autres fonds non cotés	Eurazeo Investment Manager	3	6,95 %	9,25 %	1,93 % (dont ND)	5,02 %	7,21 %	0,85 %	2,78 % (dont ND)	4,17 %	6,36 %	Article 8	ND
FR001400L0X2	Blackstone Crédit Privé Europe SC	Autres FIA plafonnés	IQ-EQ	3	9,32 %	ND	2,60 % (dont 0,85 %)	6,72 %	ND	0,85 %	3,45 % (dont 0,85 %)	5,87 %	ND	Article 8	ND
FR0014016978	EMTN Opportunité Fonds Europe Us Mai 2026 Part A	EMTN	SG Issuer	5	ND	ND	ND	ND	ND	0,85 %	ND	ND	ND	ND	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

*** Cette moyenne est calculée sur la base des performances respectivement brutes, nettes ou finales annualisées sur les 5 dernières années

(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 cotés, Obligations, OPCI, SCI et SCPI, est soumis à un avenant.

SUPPORTS ACCESSIBLES EN GESTION PILOTÉE

GESTION PILOTÉE AMLEGEST

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) � 7 (�lev�)	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															
FR0011382225	Amplegest Pricing Power US - AC	FCP	Amplegest	4	-4,36 %	5,92 %	2,35 % (dont 1,12 %)	-6,71 %	3,52 %	0,85 %	3,20 % (dont 1,12 %)	-7,56 %	2,67 %	Article 8	ISR
FR0011511773	NOVA Dynamique A	FCP	Amplegest	4	11,02 %	5,52 %	2,31 % (dont 0,95 %)	8,71 %	2,88 %	0,85 %	3,16 % (dont 0,95 %)	7,86 %	2,03 %	Article 8	ND
FR0011631050	Amplegest PME AC - EUR	FCP	Amplegest	4	24,72 %	-2,88 %(i)	2,30 % (dont 1,05 %)	22,42 %	-5,25 %(i)	0,85 %	3,15 % (dont 1,05 %)	21,57 %	-6,10 %(i)	Article 8	ND
FR0010375600	Amplegest Pricing Power AC	SICAV	Amplegest	4	2,64 %	3,47 %	2,30 % (dont 1,00 %)	0,34 %	1,09 %	0,85 %	3,15 % (dont 1,00 %)	-0,51 %	0,24 %	Article 8	ISR
FR0010532101	Amplegest Mid Caps AC	SICAV	Amplegest	4	13,69 %	1,79 %	2,35 % (dont 0,88 %)	11,34 %	-0,59 %	0,85 %	3,20 % (dont 0,88 %)	10,49 %	-1,44 %	Article 8	ISR
LU0171289902	BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	4	19,86 %	8,20 %	1,96 % (dont 0,83 %)	17,90 %	6,21 %	0,85 %	2,81 % (dont 0,83 %)	17,05 %	5,36 %	Article 9	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 %	0,85 %	3,44 % (dont 1,35 %)	127,52 %	18,04 %	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 rétrocedés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (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)		
LU0229084990	BlackRock Global Funds - European Equity Transition Fund A2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	4	16,58 %	8,60 %	1,83 % (dont 0,75 %)	14,75 %	6,73 %	0,85 %	2,68 % (dont 0,75 %)	13,90 %	5,88 %	Article 8	ND
LU1434527435	Candriam Sustainable Equity World C EUR Acc	SICAV	Candriam	4	7,43 %	12,30 %	1,87 % (dont 0,90 %)	5,56 %	10,42 %	0,85 %	2,72 % (dont 0,90 %)	4,71 %	9,57 %	Article 9	ISR
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	FCP	Carmignac Gestion	4	24,64 %	3,00 %	1,50 % (dont 0,75 %)	23,14 %	1,22 %	0,85 %	2,35 % (dont 0,75 %)	22,29 %	0,37 %	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 %	0,85 %	3,10 % (dont 1,35 %)	16,42 %	6,66 %	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 %	0,85 %	2,65 % (dont 0,75 %)	-1,70 %	3,14 %	Article 9	ISR
LU1100076550	Clartan Valeurs C	SICAV	Clartan Associés	4	24,31 %	12,64 %	2,00 % (dont 0,90 %)	22,31 %	10,63 %	0,85 %	2,85 % (dont 0,90 %)	21,46 %	9,78 %	Article 8	ND
IE0004766014	Comgest Growth Europe Smaller Companies	SICAV	Comgest Asset Management International Limited	4	1,46 %	-3,52 %	1,58 % (dont 0,50 %)	-0,12 %	-5,12 %	0,85 %	2,43 % (dont 0,50 %)	-0,97 %	-5,97 %	Article 8	ND
FR0007450002	CG Nouvelle Asie	FCP	Comgest S.A.	4	10,04 %	-0,69 %	2,00 % (dont 0,75 %)	8,04 %	-3,16 %	0,85 %	2,85 % (dont 0,75 %)	7,19 %	-4,01 %	Article 8	ND
FR0000284689	Comgest Monde	SICAV	Comgest S.A.	4	1,57 %	7,50 %	1,99 % (dont 0,75 %)	-0,42 %	5,35 %	0,85 %	2,84 % (dont 0,75 %)	-1,27 %	4,50 %	Article 8	ND
FR0000292278	Magellan C	SICAV	Comgest S.A.	4	13,58 %	-1,26 %	1,67 % (dont 0,50 %)	11,91 %	-3,18 %	0,85 %	2,52 % (dont 0,50 %)	11,06 %	-4,03 %	Article 8	ND
FR0000295230	Renaissance Europe	SICAV	Comgest S.A.	4	-5,55 %	5,71 %	1,75 % (dont 0,50 %)	-7,30 %	3,87 %	0,85 %	2,60 % (dont 0,50 %)	-8,15 %	3,02 %	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	0,85 %	3,17 % (dont 1,10 %)	22,61 %	ND	Article 8	ND
LU1490785091	Dnca Invest - SRI Norden Europe - Classe A - EUR	SICAV	DNCA Finance	4	-4,13 %	3,11 %	1,90 % (dont 0,90 %)	-6,03 %	1,14 %	0,85 %	2,75 % (dont 0,90 %)	-6,88 %	0,29 %	Article 8	ISR
LU2254337392	DNCA Invest Beyond Climate	SICAV	DNCA Finance	4	21,04 %	8,14 %(i)	1,97 % (dont 0,81 %)	19,07 %	6,15 %(i)	0,85 %	2,82 % (dont 0,81 %)	18,22 %	5,30 %(i)	Article 9	ISR
FR0010664086	Edmond de Rothschild Goldsphere A EUR	FCP	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	6	132,27 %	24,51 %	2,00 % (dont 0,99 %)	130,27 %	22,14 %	0,85 %	2,85 % (dont 0,99 %)	129,42 %	21,29 %	Article 8	ND
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 %	0,85 %	2,95 % (dont 1,04 %)	13,79 %	6,21 %	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 rétrocedés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (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)		
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 %	0,85 %	3,03 % (dont 0,91 %)	-0,40 %	2,87 %	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 %	0,85 %	2,93 % (dont 0,85 %)	4,40 %	11,01 %	Article 8	ND
FR0000008674	Fidelity Europe (C)	SICAV	FIL Gestion	4	13,25 %	5,18 %	1,90 % (dont 0,83 %)	11,35 %	3,26 %	0,85 %	2,75 % (dont 0,83 %)	10,50 %	2,41 %	Article 8	ND
LU0048580004	Fidelity Funds - Germany Fund A	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	24,36 %	10,65 %	1,91 % (dont 0,83 %)	22,45 %	8,72 %	0,85 %	2,76 % (dont 0,83 %)	21,60 %	7,87 %	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 %	0,85 %	2,74 % (dont 0,83 %)	-4,33 %	9,21 %	Article 8	ND
LU0077335932	Fidelity Funds - American Growth Fund A USD	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	-4,05 %	9,47 %	1,90 % (dont 0,83 %)	-5,95 %	7,54 %	0,85 %	2,75 % (dont 0,83 %)	-6,80 %	6,69 %	Article 8	ND
LU0114722498	Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	9,76 %	15,51 %	1,90 % (dont 0,83 %)	7,86 %	13,59 %	0,85 %	2,75 % (dont 0,83 %)	7,01 %	12,74 %	Article 8	ND
LU0251127410	Fidelity Funds - America Fund A Acc EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	-1,56 %	11,96 %	1,89 % (dont 0,83 %)	-3,45 %	10,06 %	0,85 %	2,74 % (dont 0,83 %)	-4,30 %	9,21 %	Article 8	ND
LU0261946445	Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund A-ACC-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	17,00 %	3,58 %	1,92 % (dont 0,83 %)	15,08 %	1,65 %	0,85 %	2,77 % (dont 0,83 %)	14,23 %	0,80 %	Article 8	ND
LU0261952419	Fidelity Funds - Global Healthcare Fund A-ACC-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	-5,36 %	5,55 %	1,90 % (dont 0,83 %)	-7,26 %	3,64 %	0,85 %	2,75 % (dont 0,83 %)	-8,11 %	2,79 %	Article 8	ND
LU0329678410	Fidelity Funds - Emerging Asia Fund	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	20,43 %	7,44 %	1,95 % (dont 0,83 %)	18,48 %	5,49 %	0,85 %	2,80 % (dont 0,83 %)	17,63 %	4,64 %	Article 8	ND
LU0368678339	Fidelity Funds - Pacific Fund A-Acc-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	23,05 %	5,03 %	1,93 % (dont 0,83 %)	21,12 %	3,07 %	0,85 %	2,78 % (dont 0,83 %)	20,27 %	2,22 %	Article 8	ND
LU0605515377	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-Euro (hedged)	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	3	15,27 %	10,67 %	1,89 % (dont 0,83 %)	13,38 %	8,77 %	0,85 %	2,74 % (dont 0,83 %)	12,53 %	7,92 %	Article 8	ND
LU1261431768	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	3	9,85 %	ND	1,89 % (dont 0,83 %)	7,96 %	ND	0,85 %	2,74 % (dont 0,83 %)	7,11 %	ND	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)		
LU1261432659	Fidelity Funds - World Fund A-Acc-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	11,17 %	11,55 %	1,88 % (dont 0,83 %)	9,29 %	9,64 %	0,85 %	2,73 % (dont 0,83 %)	8,44 %	8,79 %	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)	0,85 %	2,77 % (dont 0,83 %)	12,68 %	2,95 %(i)	Article 9	ISR
LU2220376110	Fidelity Funds - Global Equity Income ESG Fund A-EUR (EUR/USD hedged)	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	14,96 %	7,26 %(i)	1,90 % (dont 0,83 %)	13,06 %	5,34 %(i)	0,85 %	2,75 % (dont 0,83 %)	12,21 %	4,49 %(i)	Article 8	ND
LU0093666013	Templeton European Insights Fund Class A (acc) EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	24,85 %	ND	1,87 % (dont 0,83 %)	22,98 %	ND	0,85 %	2,72 % (dont 0,83 %)	22,13 %	ND	Article 8	ND
LU0109394709	Franklin Biotechnology Discovery Fund A(acc)USD	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	5	35,65 %	7,96 %	1,79 % (dont 0,83 %)	33,86 %	6,12 %	0,85 %	2,64 % (dont 0,83 %)	33,01 %	5,27 %	Article 8	ND
LU0140362707	Franklin Mutual U.S. Value Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	-1,19 %	10,53 %	1,83 % (dont 0,83 %)	-3,02 %	8,69 %	0,85 %	2,68 % (dont 0,83 %)	-3,87 %	7,84 %	Article 6	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 %	0,85 %	2,67 % (dont 0,83 %)	22,16 %	10,95 %	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 %	0,85 %	3,00 % (dont 0,92 %)	9,94 %	-0,31 %	Article 8	ND
LU0260869739	Franklin U.S. Opportunities Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	5	-4,14 %	8,80 %	1,78 % (dont 0,83 %)	-5,92 %	6,93 %	0,85 %	2,63 % (dont 0,83 %)	-6,77 %	6,08 %	Article 8	ND
LU0300743431	Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	-0,46 %	9,05 %	2,44 % (dont 1,05 %)	-2,90 %	6,56 %	0,85 %	3,29 % (dont 1,05 %)	-3,75 %	5,71 %	Article 8	ND
LU0390135415	Templeton Asian Smaller Companies Fund A(acc)EUR	SICAV	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	4	-4,39 %	9,23 %	2,15 % (dont 0,92 %)	-6,54 %	7,00 %	0,85 %	3,00 % (dont 0,92 %)	-7,39 %	6,15 %	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 %	0,85 %	3,38 % (dont 1,05 %)	3,76 %	11,04 %	Article 6	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 %	0,85 %	2,54 % (dont 0,83 %)	2,90 %	9,13 %	Article 8	ND
FR0013230059	TOCQUEVILLE VALUE EURO ISR ACTION R	SICAV	La Banque Postale AM	4	34,50 %	ND	1,48 % (dont 0,69 %)	33,02 %	ND	0,85 %	2,33 % (dont 0,69 %)	32,17 %	ND	Article 8	ISR

AF-4467-01/04/2026

Amytis Patrimoine

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 rétrocedés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (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)		
FR0010321802	Agressor A	FCP	La Financière de l'Echiquier	4	14,69 %	8,51 %	2,25 % (dont 1,01 %)	12,44 %	6,05 %	0,85 %	3,10 % (dont 1,01 %)	11,59 %	5,20 %	Article 8	ND
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 %	0,85 %	3,10 % (dont 1,01 %)	2,52 %	5,61 %	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 %	0,85 %	2,66 % (dont 0,68 %)	-3,06 %	0,90 %	Article 9	ISR
FR0010380675	Lazard Actions Emergentes R	FCP	Lazard Frères Gestion	4	25,30 %	12,60 %	2,00 % (dont 0,66 %)	23,29 %	10,49 %	0,85 %	2,85 % (dont 0,66 %)	22,44 %	9,64 %	Article 8	ND
FR0010679886	Lazard Actions Euro - R	FCP	Lazard Frères Gestion	4	18,22 %	12,74 %	1,95 % (dont 0,56 %)	16,27 %	10,87 %	0,85 %	2,80 % (dont 0,56 %)	15,42 %	10,02 %	Article 8	ND
FR0010679902	Lazard Small Caps France - R	FCP	Lazard Frères Gestion	4	8,26 %	4,40 %	2,21 % (dont 1,09 %)	6,05 %	2,15 %	0,85 %	3,06 % (dont 1,09 %)	5,20 %	1,30 %	Article 8	ND
FR0000299356	Norden SRI	SICAV	Lazard Frères Gestion	4	12,68 %	7,01 %	2,04 % (dont 0,99 %)	10,64 %	4,76 %	0,85 %	2,89 % (dont 0,99 %)	9,79 %	3,91 %	Article 8	ISR
FR0010689141	Lazard Small Caps Euro R	SICAV	Lazard Frères Gestion	4	19,84 %	7,73 %	2,21 % (dont 1,09 %)	17,63 %	5,45 %	0,85 %	3,06 % (dont 1,09 %)	16,78 %	4,60 %	Article 8	ISR
FR0013204187	Lazard Equity SRI RC EUR	SICAV	Lazard Frères Gestion	4	17,33 %	9,96 %(i)	1,85 % (dont 0,90 %)	15,48 %	7,80 %(i)	0,85 %	2,70 % (dont 0,90 %)	14,63 %	6,95 %(i)	Article 8	ISR
FR0014008M81	Lazard Japon - AC H-EUR	SICAV	Lazard Frères Gestion	4	16,91 %	25,12 %(i)	1,72 % (dont 0,84 %)	15,19 %	23,39 %(i)	0,85 %	2,57 % (dont 0,84 %)	14,34 %	22,54 %(i)	Article 8	ND
LU1670618690	M&G (Lux) Global Emerging Markets Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	4	25,65 %	11,91 %	2,02 % (dont 1,05 %)	23,63 %	9,90 %	0,85 %	2,87 % (dont 1,05 %)	22,78 %	9,05 %	Article 8	ND
LU1670626792	M&G (Lux) North American Value Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	4	6,46 %	14,22 %	1,74 % (dont 0,90 %)	4,72 %	12,49 %	0,85 %	2,59 % (dont 0,90 %)	3,87 %	11,64 %	Article 8	ND
LU1670627253	M&G (Lux) North American Dividend Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	4	0,84 %	14,06 %	1,80 % (dont 0,90 %)	-0,96 %	12,28 %	0,85 %	2,65 % (dont 0,90 %)	-1,81 %	11,43 %	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 %	0,85 %	2,77 % (dont 1,05 %)	1,94 %	9,41 %	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 %	0,85 %	2,84 % (dont 1,05 %)	-1,87 %	8,76 %	Article 9	ISR
LU1670715975	M&G (Lux) Japan Smaller Companies Fund EUR A Acc	SICAV	M&G Luxembourg S.A.	4	8,61 %	13,27 %	1,73 % (dont 0,90 %)	6,88 %	11,55 %	0,85 %	2,58 % (dont 0,90 %)	6,03 %	10,70 %	Article 8	ND
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	FCP	Moneta Asset Management	4	27,68 %	9,26 %	1,49 % (dont ND)	26,19 %	7,76 %	0,85 %	2,34 % (dont ND)	25,34 %	6,91 %	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)		
LU0914729966	Mirova Funds - Mirova Global Sustainable Equity Fund R/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers International	4	2,55 %	8,72 %	1,85 % (dont 0,85 %)	0,70 %	6,84 %	0,85 %	2,70 % (dont 0,85 %)	-0,15 %	5,99 %	Article 9	ISR
LU0914733059	Mirova Funds - Mirova Europe Environmental Equity Fund R/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers International	4	12,98 %	0,94 %	1,85 % (dont 0,85 %)	11,14 %	-0,93 %	0,85 %	2,70 % (dont 0,85 %)	10,29 %	-1,78 %	Article 9	GREENFIN ISR
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 %	0,85 %	2,77 % (dont 1,00 %)	9,24 %	-0,38 %	Article 8	ISR
FR0000988669	Oddo BHF US Mid Cap CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	5	-10,41 %	1,16 %	2,14 % (dont 0,99 %)	-12,55 %	-0,74 %	0,85 %	2,99 % (dont 0,99 %)	-13,40 %	-1,59 %	Article 8	ND
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 %	0,85 %	2,55 % (dont 0,99 %)	4,13 %	0,54 %	Article 8	ISR
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 %	0,85 %	2,84 % (dont 1,10 %)	9,63 %	0,43 %	Article 8	ISR
FR0010574434	ODDO BHF Génération CR-EUR	FCP	ODDO BHF Asset Management S.A.S.	4	8,97 %	5,78 %	2,01 % (dont 1,10 %)	6,96 %	3,54 %	0,85 %	2,86 % (dont 1,10 %)	6,11 %	2,69 %	Article 8	ISR
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 %	0,85 %	2,84 % (dont 0,80 %)	-5,00 %	5,09 %	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 %	0,85 %	1,49 % (dont 0,27 %)	-13,56 %	-11,38 %	Article 6	ND
FR0010784835	R-co 4Change Net Zero Equity Euro C EUR	FCP	Rothschild & Co Asset Management Europe	5	21,58 %	12,63 %	1,83 % (dont 0,78 %)	19,75 %	10,80 %	0,85 %	2,68 % (dont 0,78 %)	18,90 %	9,95 %	Article 9	ISR
Fonds obligations															
FR0011299429	Octo Crédit Court Terme B	FCP	Amplegest	2	3,76 %	4,72 % (i)	1,01 % (dont 0,40 %)	2,75 %	3,71 % (i)	0,85 %	1,86 % (dont 0,40 %)	1,90 %	2,86 % (i)	Article 8	ISR
FR0011321298	NOVA Flexible AC	FCP	Amplegest	3	7,15 %	3,66 %	2,03 % (dont 0,85 %)	5,12 %	1,37 %	0,85 %	2,88 % (dont 0,85 %)	4,27 %	0,52 %	Article 8	ND
FR0013436672	Octo Crédit Value AC	FCP	Amplegest	3	4,52 %	4,25 %	1,61 % (dont 0,54 %)	2,91 %	2,77 %	0,85 %	2,46 % (dont 0,54 %)	2,06 %	1,92 %	Article 8	ND
FR001400XP7	OCTO RENDEMENT 2027 AC	FCP	Amplegest	2	5,29 %	5,29 % (i)	1,20 % (dont 0,55 %)	4,09 %	4,09 % (i)	0,85 %	2,05 % (dont 0,55 %)	3,24 %	3,24 % (i)	Article 8	ND
FR001400PXR3	OCTO RENDEMENT 2027 AD	FCP	Amplegest	2	5,29 %	5,29 % (i)	1,20 % (dont 0,55 %)	4,09 %	4,09 % (i)	0,85 %	2,05 % (dont 0,55 %)	3,24 %	3,24 % (i)	Article 8	ND
FR001400PXV5	OCTO RENDEMENT 2029 AC	FCP	Amplegest	2	5,19 %	5,19 % (i)	1,20 % (dont 0,55 %)	3,99 %	3,99 % (i)	0,85 %	2,05 % (dont 0,55 %)	3,14 %	3,14 % (i)	Article 8	ND
FR001400PXW3	OCTO RENDEMENT 2029 AD	FCP	Amplegest	2	5,19 %	5,19 % (i)	1,20 % (dont 0,55 %)	3,99 %	3,99 % (i)	0,85 %	2,05 % (dont 0,55 %)	3,14 %	3,14 % (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)		
FR0010149120	Carmignac Sécurité AW EUR Acc	FCP	Carmignac Gestion	2	3,41 %	2,39 %	1,11 % (dont 0,50 %)	2,30 %	1,36 %	0,85 %	1,96 % (dont 0,50 %)	1,45 %	0,51 %	Article 8	ND
FR0010986315	DNCA Sérénité Plus - part C	FCP	DNCA Finance	2	3,63 %	2,62 %	0,71 % (dont 0,28 %)	2,92 %	1,91 %	0,85 %	1,56 % (dont 0,28 %)	2,07 %	1,06 %	Article 8	ISR
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)	0,85 %	2,15 % (dont 0,60 %)	3,59 %	5,47 % (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 %	0,85 %	2,34 % (dont 0,70 %)	3,85 %	3,80 %	Article 8	ND
FR0010172767	EdR SICAV - Euro Sustainable Credit A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	3,89 %	1,29 %	1,11 % (dont 0,47 %)	2,78 %	0,25 %	0,85 %	1,96 % (dont 0,47 %)	1,93 %	-0,60 %	Article 8	ISR
LU1160363633	Edmond de Rothschild Fund - Euro High Yield A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	3	5,78 %	3,97 %	1,24 % (dont 0,50 %)	4,54 %	2,72 %	0,85 %	2,09 % (dont 0,50 %)	3,69 %	1,87 %	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 %	0,85 %	2,05 % (dont 0,50 %)	2,03 %	-0,36 %	Article 8	ND
LU0251130802	Fidelity Funds - European High Yld A-Acc-EUR	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	2	5,90 %	4,07 %	1,40 % (dont 0,55 %)	4,50 %	2,67 %	0,85 %	2,25 % (dont 0,55 %)	3,65 %	1,82 %	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 %	0,85 %	2,22 % (dont 0,58 %)	4,38 %	-0,52 %	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 %	0,85 %	1,87 % (dont 0,45 %)	1,62 %	-0,10 %	Article 8	ISR
FR0010752543	Lazard Credit Fi SRI RVC EUR	FCP	Lazard Frères Gestion	2	7,03 %	3,95 %	0,97 % (dont 0,48 %)	6,06 %	2,98 %	0,85 %	1,82 % (dont 0,48 %)	5,21 %	2,13 %	Article 8	ISR
FR0010230490	Lazard Credit Opportunities RC	SICAV	Lazard Frères Gestion	3	7,57 %	4,95 %	1,69 % (dont 0,86 %)	5,88 %	3,25 %	0,85 %	2,54 % (dont 0,86 %)	5,03 %	2,40 %	Article 8	ND
LU1472740767	Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund R/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers International	3	2,52 %	-2,52 %	1,05 % (dont 0,41 %)	1,47 %	-3,58 %	0,85 %	1,90 % (dont 0,41 %)	0,62 %	-4,43 %	Article 9	GREENFIN ISR
LU1472740924	Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund N/A (EUR)	SICAV	Natixis Investment Managers International	3	2,52 %	-2,54 %	0,75 % (dont 0,00 %)	1,77 %	-3,29 %	0,85 %	1,60 % (dont 0,00 %)	0,92 %	-4,14 %	Article 9	GREENFIN ISR
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 %	0,85 %	1,67 % (dont 0,36 %)	2,95 %	0,30 %	Article 8	ND
FR0010697482	R-co Conviction Credit 12M Euro C EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	2	3,13 %	2,09 %	0,56 % (dont 0,25 %)	2,57 %	1,58 %	0,85 %	1,41 % (dont 0,25 %)	1,72 %	0,73 %	Article 8	ND
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro - C EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	2	4,00 %	5,12 % (i)	0,67 % (dont 0,30 %)	3,33 %	4,47 % (i)	0,85 %	1,52 % (dont 0,30 %)	2,48 %	3,62 % (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)		
FR001400UP68	Tikehau 2031 R-Acc-EUR	FCP	Tikehau Investment Management	3	ND	ND	1,40 % (dont 0,65 %)	ND	ND	0,85 %	2,25 % (dont 0,65 %)	ND	ND	Article 8	ND
Fonds mixtes															
FR0010637488	Adara	FCP	Amplegest	4	24,51 %	10,18 %	1,97 % (dont 0,92 %)	22,54 %	8,08 %	0,85 %	2,82 % (dont 0,92 %)	21,69 %	7,23 %	Article 8	ND
FR0010905661	Nova Patrimoine A	FCP	Amplegest	2	3,84 %	4,50 %	1,93 % (dont 0,70 %)	1,91 %	2,05 %	0,85 %	2,78 % (dont 0,70 %)	1,06 %	1,20 %	Article 6	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 %	0,85 %	3,11 % (dont 0,50 %)	9,98 %	9,13 %	Article 6	ND
LU0784383399	BlackRock Global Funds - Global Multi-Asset Income Fund A2 EUR Hedged	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	3	9,95 %	3,16 %	1,78 % (dont 0,75 %)	8,17 %	1,39 %	0,85 %	2,63 % (dont 0,75 %)	7,32 %	0,54 %	Article 6	ND
LU0784385840	BlackRock Global Funds - Global Multi-Asset Income Fund A2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	3	-0,21 %	5,73 %	1,78 % (dont 0,75 %)	-1,99 %	3,95 %	0,85 %	2,63 % (dont 0,75 %)	-2,84 %	3,10 %	Article 6	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 %	0,85 %	2,42 % (dont 0,70 %)	3,89 %	0,44 %	Article 8	ND
FR0007051040	Eurose	FCP	DNCA Finance	2	9,39 %	6,09 %	1,46 % (dont 0,70 %)	7,93 %	4,63 %	0,85 %	2,31 % (dont 0,70 %)	7,08 %	3,78 %	Article 8	ISR
LU0284394821	DNCA Invest Evolutif Class B shares EUR	SICAV	DNCA Finance	3	8,00 %	12,19 %(i)	2,51 % (dont 1,20 %)	5,49 %	9,67 %(i)	0,85 %	3,36 % (dont 1,20 %)	4,64 %	8,82 %(i)	Article 8	ISR
LU1907595398	DNCA Invest Beyond Semperosa A	SICAV	DNCA Finance	4	5,64 %	5,15 %	1,89 % (dont 0,81 %)	3,75 %	3,25 %	0,85 %	2,74 % (dont 0,81 %)	2,90 %	2,40 %	Article 9	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)	0,85 %	3,16 % (dont 1,10 %)	4,86 %	8,58 %(i)	Article 8	ISR
LU0992632538	Edmond de Rothschild Fund - Income Europe A EUR	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)	3	7,28 %	4,54 %	1,64 % (dont 0,65 %)	5,64 %	2,90 %	0,85 %	2,49 % (dont 0,65 %)	4,79 %	2,05 %	Article 8	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 %	0,85 %	2,55 % (dont 0,69 %)	7,85 %	-0,53 %	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 %	0,85 %	2,70 % (dont 0,85 %)	24,87 %	10,54 %	Article 8	ND
LU0243957742	Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund E Accumulation EUR	SICAV	Invesco Management S.A.	2	7,83 %	4,58 %	2,11 % (dont 1,19 %)	5,72 %	2,47 %	0,85 %	2,96 % (dont 1,19 %)	4,87 %	1,62 %	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)		
LU2530422497	Invesco Funds - Invesco Transition Global Income Fund A EUR (Accumulation)	SICAV	Invesco Management S.A.	3	5,05 %	5,05 %(i)	1,59 % (dont 0,69 %)	3,46 %	3,46 %(i)	0,85 %	2,44 % (dont 0,69 %)	2,61 %	2,61 %(i)	Article 9	ND
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 %	0,85 %	1,95 % (dont 0,55 %)	4,39 %	1,35 %	Article 8	ISR
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 %	0,85 %	2,37 % (dont 0,68 %)	3,57 %	1,36 %	Article 8	ISR
FR0000292302	Lazard Patrimoine Croissance C	SICAV	Lazard Frères Gestion	3	4,08 %	8,06 %	1,92 % (dont 0,74 %)	2,16 %	6,10 %	0,85 %	2,77 % (dont 0,74 %)	1,31 %	5,25 %	Article 8	ND
FR0010858498	Lazard Convertible Global RC EUR	SICAV	Lazard Frères Gestion	3	1,52 %	0,86 %	1,50 % (dont 0,73 %)	0,02 %	-0,78 %	0,85 %	2,35 % (dont 0,73 %)	-0,83 %	-1,63 %	Article 8	ND
FR0012355139	Lazard Patrimoine SRI RC EUR	SICAV	Lazard Frères Gestion	3	2,48 %	2,98 %	1,42 % (dont 0,69 %)	1,06 %	1,64 %	0,85 %	2,27 % (dont 0,69 %)	0,21 %	0,79 %	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 %	0,85 %	2,85 % (dont 0,96 %)	12,13 %	3,71 %	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 %	0,85 %	2,19 % (dont 0,62 %)	3,92 %	-0,43 %	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)	0,85 %	2,65 % (dont 0,90 %)	4,99 %	4,48 %(i)	Article 9	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 %	0,85 %	2,04 % (dont 0,63 %)	1,26 %	1,43 %	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 %	0,85 %	2,43 % (dont 0,77 %)	-1,22 %	2,83 %	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 %	0,85 %	2,46 % (dont 0,88 %)	-0,45 %	-0,19 %	Article 6	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 %	0,85 %	2,36 % (dont 0,70 %)	9,27 %	-0,01 %	Article 8	ISR
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 %	0,85 %	2,80 % (dont 0,99 %)	14,94 %	8,46 %	Article 8	ND
FR0013367281	R-co Valor Balanced F EUR	SICAV	Rothschild & Co Asset Management Europe	3	11,61 %	6,58 %	1,77 % (dont 0,83 %)	9,84 %	4,84 %	0,85 %	2,62 % (dont 0,83 %)	8,99 %	3,99 %	Article 8	ND
FR0007078589	Sycomore Allocation Patrimoine R	FCP	Sycomore AM	2	7,65 %	4,02 %	2,28 % (dont 0,90 %)	5,37 %	2,25 %	0,85 %	3,13 % (dont 0,90 %)	4,52 %	1,40 %	Article 8	ISR
FR0010738120	Sycomore Partners P	FCP	Sycomore AM	3	10,54 %	3,82 %	1,56 % (dont 0,92 %)	8,98 %	2,06 %	0,85 %	2,41 % (dont 0,92 %)	8,13 %	1,21 %	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 rétrocedés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (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)		
LU1995645790	Helium Fund - Helium Invest B EUR Cap	SICAV	Syquant Capital	2	8,35 %	7,18 %(i)	1,42 % (dont 0,50 %)	6,93 %	5,72 %(i)	0,85 %	2,27 % (dont 0,50 %)	6,08 %	4,87 %(i)	Article 8	ND
Fonds spéculatifs															
LU1819523264	Candriam Absolute Return Equity Market Neutral C EUR	SICAV	Candriam	5	4,16 %	5,20 %	1,73 % (dont 0,60 %)	2,43 %	3,51 %	0,85 %	2,58 % (dont 0,60 %)	1,58 %	2,66 %	Article 6	ND
LU0641745681	DNCA Invest One - Part B	SICAV	DNCA Finance	3	-1,60 %	3,81 %	2,02 % (dont 0,90 %)	-3,62 %	1,72 %	0,85 %	2,87 % (dont 0,90 %)	-4,47 %	0,87 %	Article 8	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 %	0,85 %	2,34 % (dont 0,62 %)	-5,18 %	-3,04 %	Article 8	ND
LU0912261624	Helium Fund - Helium Fund B EUR	SICAV	Syquant Capital	2	6,88 %	4,92 %	1,91 % (dont 0,70 %)	4,97 %	3,40 %	0,85 %	2,76 % (dont 0,70 %)	4,12 %	2,55 %	Article 8	ND
LU0912262275	Helium Fund - Helium Performance B EUR	SICAV	Syquant Capital	2	7,62 %	5,73 %	1,92 % (dont 0,70 %)	5,70 %	4,21 %	0,85 %	2,77 % (dont 0,70 %)	4,85 %	3,36 %	Article 8	ND
LU1112771503	Helium Fund - Helium Selection B-EUR	SICAV	Syquant Capital	2	9,66 %	6,64 %(i)	1,92 % (dont 0,70 %)	7,74 %	5,21 %(i)	0,85 %	2,77 % (dont 0,70 %)	6,89 %	4,36 %(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 %	0,85 %	0,98 % (dont 0,04 %)	1,46 %	0,92 %	Article 8	ISR
LU0261952922	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund A USD	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	1	-7,38 %	3,89 %	0,30 % (dont 0,08 %)	-7,68 %	3,58 %	0,85 %	1,15 % (dont 0,08 %)	-8,53 %	2,73 %	Article 8	ND
DE0009770206	ODDO BHF Money Market CR-EUR	SICAV	ODDO BHF Asset Management GMBH	1	2,36 %	3,02 %(i)	0,25 % (dont 0,12 %)	2,11 %	2,77 %(i)	0,85 %	1,10 % (dont 0,12 %)	1,26 %	1,92 %(i)	Article 8	ND
Autres															
FR001400J5Q9	Octo Crédit Value Investment Grade AC	FCP	Amplegest	2	3,70 %	5,20 %(i)	1,51 % (dont 0,70 %)	2,19 %	3,69 %(i)	0,85 %	2,36 % (dont 0,70 %)	1,34 %	2,84 %(i)	Article 8	ND
FR001400ZJG4	Amplegest Pricing Power World - Part AC	FCP	Amplegest	4	ND	ND	2,00 % (dont 0,95 %)	ND	ND	0,85 %	2,85 % (dont 0,95 %)	ND	ND	Article 8	ND
FR0014009YZ2	Amplegest Digital Leaders (Action AC)	SICAV	Amplegest	5	9,44 %	15,35 %(i)	2,35 % (dont 0,95 %)	7,09 %	12,99 %(i)	0,85 %	3,20 % (dont 0,95 %)	6,24 %	12,14 %(i)	Article 9	ISR
LU0171283459	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	3	5,63 %	7,76 %	1,77 % (dont 0,75 %)	3,86 %	5,98 %	0,85 %	2,62 % (dont 0,75 %)	3,01 %	5,13 %	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 rétrocedés (taux de rétrocessions**)	Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (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)		
LU0880975056	BlackRock Global Funds - Global Equity Income Fund A2	SICAV	Blackrock (Luxembourg) S.A.	4	4,77 %	10,37 %	1,78 % (dont 0,75 %)	2,99 %	8,54 %	0,85 %	2,63 % (dont 0,75 %)	2,14 %	7,69 %	Article 8	ND
IE000CQAZ1P1	Comgest Growth Global Compounders Eur R Acc	SICAV	Comgest Asset Management International Limited	4	ND	ND	1,90 % (dont 0,90 %)	ND	ND	0,85 %	2,75 % (dont 0,90 %)	ND	ND	Article 8	ND
LU2882333813	DNCA Invest AlphaPlay Euroland Equities B	SICAV	DNCA Finance	5	ND	ND	2,15 % (dont ND)	ND	ND	0,85 %	3,00 % (dont ND)	ND	ND	ND	ND
LU3077229097	DNCA Global New World B EUR	SICAV	DNCA Finance	5	ND	ND	2,45 % (dont 1,12 %)	ND	ND	0,85 %	3,30 % (dont 1,12 %)	ND	ND	Article 8	ISR
FR001400JGB5	EdR SICAV Millesima Select 2028 A Eur	SICAV	Edmond de Rothschild Asset Management (France)	2	4,10 %	ND	0,97 % (dont 0,43 %)	3,13 %	ND	0,85 %	1,82 % (dont 0,43 %)	2,28 %	ND	Article 8	ND
LU2908689552	Fidelity Funds - Japan Value Fund A2-DIST-JPY	SICAV	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	4	ND	ND	1,92 % (dont 0,83 %)	ND	ND	0,85 %	2,77 % (dont 0,83 %)	ND	ND	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

*** Cette moyenne est calculée sur la base des performances respectivement brutes, nettes ou finales annualisées sur les 5 dernières années

(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

Pour les supports sélectionnés par le mandataire, le taux de frais de gestion du contrat (C) indiqué ci-dessus est majoré des frais du mode de gestion mentionnés dans le paragraphe relatif à la description de chaque profil.

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

Description des profils de gestion pilotée

CONSERVATEUR	Gestionnaire financier : AMPLGEST Montant des frais : 0,50 % par an, soit 0,125 % par trimestre Descriptif du profil : Actions et titres assimilés (OPCVM actions) : entre 0% et 30%. Il s'agit d'une gestion faiblement exposée au risque actions (30% maximum). La performance est faiblement liée à cette classe d'actifs. Il existe un risque, néanmoins limité, de perte en capital. Les obligations sont investies entre 60% à 100%. Le solde sera investi en produits monétaires et de taux. Le benchmark cible correspond à 85% obligations + 15% MSCI L'horizon de placement conseillé est supérieur à trois (3) ans. Le niveau de risque (SRI) sur une échelle de 1 à 7 est de 2.
DYNAMIQUE	Gestionnaire financier : AMPLGEST Montant des frais : 0,50 % par an, soit 0,125 % par trimestre Descriptif du profil : Actions et titres assimilés (OPCVM actions) : entre 50% et 100%. Il s'agit d'une gestion investissant principalement sur les marchés actions, au minimum pour 50% et jusqu'à 100%. La gestion est exposée au risque et à la volatilité de cette classe d'actifs qui se traduit par un risque important de perte en capital. Les obligations sont investies entre 0% à 50%. Le solde sera investi en produits monétaires et de taux. Le benchmark cible correspond 25% obligations + 75% MSCI monde en euros. L'horizon de placement conseillé est supérieur à huit (8) ans. Le niveau de risque (SRI) sur une échelle de 1 à 7 est de 5.
EQUILIBRE	Gestionnaire financier : AMPLGEST Montant des frais : 0,50 % par an, soit 0,125 % par trimestre Descriptif du profil : Actions et titres assimilés (OPCVM actions) : entre 25% et 75%. Il s'agit d'une gestion investissant significativement sur les marchés actions (jusqu'à 75%). La gestion est exposée au risque et à la volatilité de cette classe d'actifs qui se traduit par un risque important de perte en capital. Les obligations sont investies entre 25% et 75%. Le solde sera investi en produits monétaires et de taux. Le benchmark cible correspond à 50% obligations + 50% MSCI monde en euros. L'horizon de placement conseillé est supérieur à cinq (5) ans. Le niveau de risque (SRI) sur une échelle de 1 à 7 est de 4.
MODERE	Gestionnaire financier : AMPLGEST Montant des frais : 0,50 % par an, soit 0,125 % par trimestre Descriptif du profil : Actions et titres assimilés (OPCVM actions) : entre 10% et 50%. Il s'agit d'une gestion investissant d'une manière équilibrée entre les différentes classes d'actifs et notamment, la classe actions qui sera au maximum de 50%. La gestion cherche une performance corrélée en cette proportion et dépendante en conséquence des marchés actions, en contrepartie d'un risque plus élevé de perte en capital. Les obligations sont investies entre 45% à 90%. Le solde sera investi en produits monétaires et de taux. Le benchmark cible correspond à 0% obligations + 30% MSCI monde en euros. L'horizon de placement conseillé est supérieur à trois (3) ans. Le niveau de risque (SRI) sur une échelle de 1 à 7 est de 3.

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>.

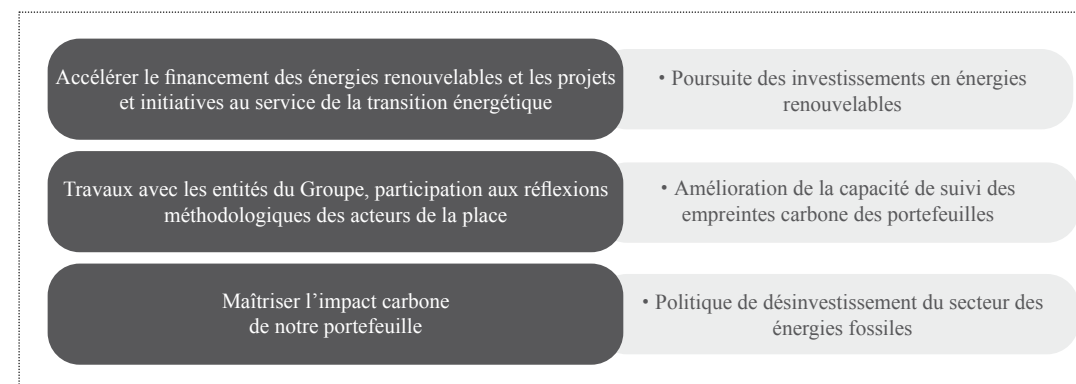
2 - Informations sur les critères de durabilité relatifs au(x) fonds euros présent(s) au contrat

La politique d'investissement ESG¹ 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 PRI² depuis 2010.

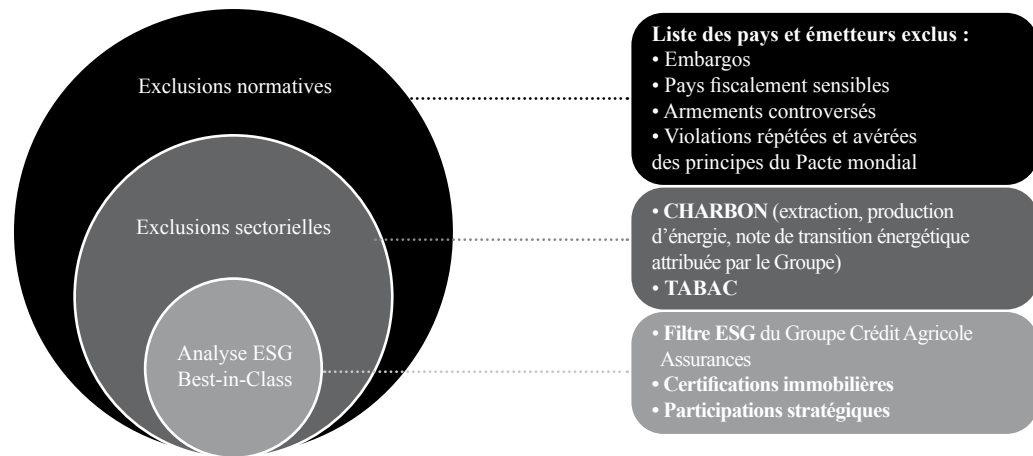
En tant qu'entité appartenant au Groupe Crédit Agricole Assurances, Spirica s'inscrit pleinement dans sa politique ESG-Climat, elle-même alignée sur les objectifs de l'Accord de Paris.

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 :



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 Durable³ (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 des 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 chaîne 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 (HQE⁴, BREEAM⁵, LEED⁶, etc.) du patrimoine immobilier ;
- Participation active de Crédit Agricole Assurances aux Conseils d'Administration des participations stratégiques et à leurs différents organes de gouvernance.

Dispositions spécifiques au Fonds Euro Objectif Climat

Le Fonds Euro Objectif Climat est classé Article 9 au sens du règlement SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation ou règlement sur la Durabilité) et **poursuit un objectif d'investissement durable dédié à « la lutte contre le réchauffement climatique »**. A ce titre, **il est composé à 90% minimum d'investissements durables permettant le financement de la transition écologique**, le reste des actifs étant détenu en liquidités à des fins de gestion des risques du portefeuille. En complément de la politique ESG-Climat s'appliquant à l'ensemble des engagements exprimés en euro des contrats d'assurance vie assurés par Spirica, le Fonds Euro Objectif Climat fait l'objet d'une politique d'investissement spécifique décrite ci-après.

1. Les investissements sur le Fonds Euro Objectif Climat sont orientés vers :

- **un mandat titres vifs obligataires et les principes des obligations vertes énoncés par l'ICMA (International Capital Market Association)**, exclusivement dédié au financement de projets contribuant à la lutte contre le réchauffement climatique, à travers un univers d'investissement composé à 100% d'obligations vertes ou « green bonds ».
- **des supports de diversification** (dette privée, infrastructure cotée ou non cotée notamment) dont les thématiques d'investissement seront en lien avec la lutte contre le réchauffement climatique.
- **des supports monétaires, à des fins de gestion de la liquidité du fonds.**

Les supports de diversification et les supports monétaires sélectionnés seront des supports classés Article 9 au sens du règlement SFDR respectant l'opinion de l'ESMA (European Securities and Markets Authorities) et suivront dans la mesure du possible un processus d'investissement reconnu par le label français Greenfin, le label belge Towards Sustainability ou le label allemand FNG (Forum Nachhaltige Geldanlagen).

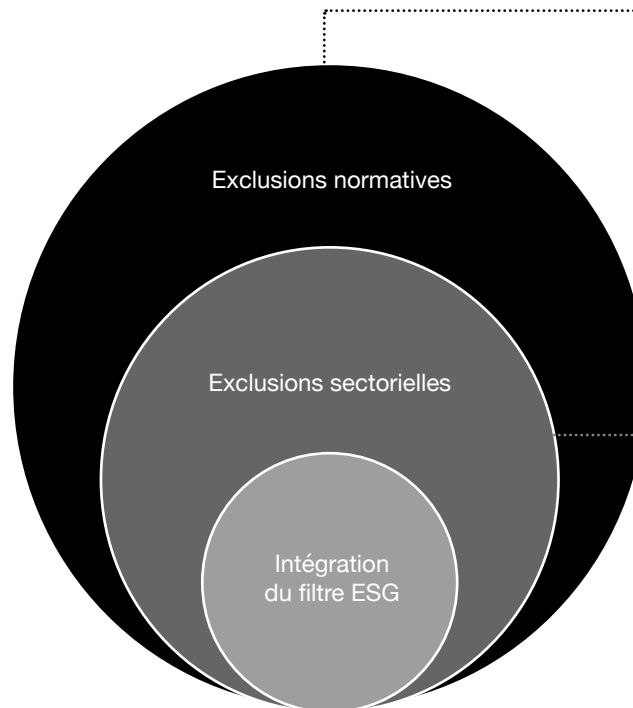
2. Les projets financés à travers le Fonds Euro Objectif Climat poursuivent principalement deux objectifs à travers différentes thématiques d'investissement :

- **L'adaptation et l'atténuation du changement climatique :** financement de transports propres, aménagement du territoire, bâtiments propres, économie circulaire, production d'énergies renouvelables, infrastructures énergétiques...

- **La gestion durable de nos ressources :** gestion durable des déchets et de l'eau, agriculture régénératrice, reforestation... Il est à noter que les thématiques d'investissement exposées ci-dessus ne sont pas limitatives, et que la politique d'investissement du Fonds Euro Objectif Climat pourra s'orienter dans le temps vers tout projet ou secteur contribuant à la lutte contre le réchauffement climatique.

3. Dans le cadre des engagements applicables aux supports visés par l'article 9 de la réglementation SFDR, le portefeuille du fonds Euro Objectif Climat doit :

- Réaliser un minimum de 90% d'investissements durables ayant un objectif environnemental
- Réaliser un minimum de 30% d'investissement dans des supports alignés avec la Taxonomie



4. Le processus de sélection des investissements du fonds Euro Objectif Climat

Le processus de sélection des investissements du fonds Euro Objectif Climat est établi en cohérence avec l'ensemble des exclusions normatives et sectorielles décrites dans la politique de durabilité du groupe Crédit Agricole Assurances et applicables à l'ensemble des actifs détenus par le groupe Crédit Agricole Assurances et ses filiales. **Ce processus est également soumis à des filtres d'exclusions supplémentaires qui s'appliquent spécifiquement aux investissements sur le Fonds Euro Objectif Climat :**

Liste des pays et émetteurs exclus :

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.

- Embargos
- Pays fiscalement sensibles
- Armements controversés
- Entreprises ayant réalisé des violations répétées et avérées des principes du Pacte mondial

EXCLUSIONS TOTALES :

- Industrie du tabac (suite à la signature du Tobacco Free Pledge en mai 2020 par Crédit Agricole Assurances et les autres entités du Groupe Crédit Agricole)
- Activités relevant de l'ensemble de la chaîne de valeur de combustibles fossiles (Charbon et Hydrocarbures)

EXCLUSIONS PARTIELLES : sociétés dont plus de 30% [inclus] du chiffre d'affaires est réalisé auprès de clients des secteurs strictement exclus tels que définis ci-dessus ou provient d'une des activités suivantes :

- Centres de stockage et d'enfouissement sans capture de Gaz à Effet de Serre ;
- Incinération sans récupération d'énergie ;
- Efficacité énergétique pour les sources d'énergie non renouvelables et les économies d'énergie liées à l'optimisation de l'extraction, du transport et de la production d'électricité à partir de combustibles fossiles ;
- Exploitation forestière, sauf si elle gérée de manière durable, et l'agriculture sur tourbière.

Analyse de différents facteurs :

- L'émetteur (Stratégie ESG globale), engagements sur les Accords de Paris, controverse, alignement de l'objectif de financement fixé avec ses principaux enjeux ESG)
- Le projet (par le biais de seuils, d'une liste d'exclusions et d'une évaluation Environnementale & Sociale)
- La transparence de l'information transmise afin de garantir de l'émetteur dans son programme de développement durable.

Au travers d'une révision annuelle des informations de transparence publiées par les émetteurs concernant l'utilisation des fonds, tout événement pouvant avoir une incidence sur la notation d'un émetteur détenu en portefeuille est activement suivi et piloté suivant les conclusions. Dans le cas où des événements pouvant remettre en cause le bien-fondé de la présence d'un titre en portefeuille durant la détention du titre en question sont identifiés (exemple : apparition d'une controverse), une discussion est immédiatement engagée avec l'émetteur pour clarifier la situation. Cette analyse approfondie peut conduire à une sortie des titres. Le délai maximum de sortie est de 3 mois à compter de la date de constatation.

Au travers de la combinaison de l'ensemble de ces critères, la qualité ESG des émetteurs est évaluée via l'attribution d'un score ESG sur une échelle allant de G à A (de la plus mauvaise note à la meilleure note ESG). Les émetteurs exclus pour pratiques inacceptables sont tous notés G. Le « Filtre ESG Credit Agricole Assurances » est défini sur la base de la méthodologie propriétaire de la manière suivante :

- Exclusion des émetteurs notés E, F et G à l'achat,
 - Détention des émetteurs notés E, F et G sous conditions de seuils en cas de dégradation,
 - La note ESG du portefeuille doit être égale ou supérieure à C.
- Ce filtre ESG s'applique aux entreprises (obligations et actions cotées détenus en direct) et aux émetteurs souverains et assimilés.

Cette notation s'inscrit dans une démarche d'analyse des fondamentaux ESG de l'émetteur et permet de distinguer sur les marchés les acteurs qualifiés de « best performer ». La définition de « best performer » s'appuie sur une méthodologie ESG propriétaire qui vise à mesurer la performance ESG d'une entreprise investie. Pour être considérée comme « best performer », une entreprise doit obtenir la meilleure note parmi les trois premiers (A, B ou C, sur une échelle de notation allant de A à G) de son secteur pour au moins un facteur environnemental ou social important. Les facteurs environnementaux et sociaux importants sont identifiés au niveau du secteur. L'identification des facteurs matériels est basée sur le cadre d'analyse ESG qui combine des données extra-financières et une analyse qualitative des thèmes sectoriels et de durabilité associés.

Il est à noter que 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. Sur les autres actifs comprenant les actifs non cotés gérés par le mandataire, d'autres critères extra-financiers peuvent être pris en compte (par exemple, alignement du fonds 1,5°C, politique d'engagements, labels...).

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

