

## VALVIE INVEST PATRIMOINE II

### GUIDE DES SUPPORTS AU 30/12/2022

Ce document liste les supports disponibles sur le contrat et comporte des informations de performance, de frais de gestion ainsi que des informations en matière de durabilité. Ce document fait partie intégrante du projet de contrat valant note d'information.

Les caractéristiques principales des supports en Unités de Compte se trouvent selon les cas, dans le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI), le prospectus ou la note détaillée, que vous pouvez obtenir auprès de votre interlocuteur habituel, ou sur le site internet de PREPAR-VIE : <https://www.prepar-vie.fr/priips-bred/>.

Cette liste, qui pourra être enrichie de nouveaux supports, est susceptible d'évoluer en cours de contrat.

**L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'Unités de Compte, mais pas sur leur valeur ; la valeur de ces Unités de Compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et/ou des marchés immobiliers. Les supports en Unités de Compte présentent donc un risque de perte en capital pouvant être partielle ou totale.**

#### INFORMATIONS DURABILITE

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

##### I. INFORMATIONS SUR L'INTEGRATION PAR L'ASSUREUR DES RISQUES EN MATIERE DE DURABILITE

La prise en compte par l'Assureur des critères ESG (Environnementaux, Sociaux, Gouvernance) s'inscrit dans une démarche d'intégration des principes du Développement Durable dans la gestion de nos placements. Sa mise en œuvre est et sera progressive. Elle s'inscrit dans une préoccupation d'agir au mieux des intérêts de nos assurés.

La prise en compte des critères ESG se décline au niveau des actifs dans lesquels PREPAR-VIE investit, soit les obligations principalement pour la gestion en direct et les fonds pour les autres classes d'actifs. En ce qui concerne les investissements obligataires gérés en direct, l'analyse ESG apparaît comme un complément de l'analyse financière traditionnelle ; elle l'enrichit en apportant un éclairage sur des questions dont l'importance va croissante au sein du groupe PREPAR Assurance.

De plus, dans le cadre de la sélection des investissements qu'elle réalise dans des fonds, PREPAR-VIE prend également en compte les critères ESG.

En effet, les enjeux ESG auxquels sont confrontés les émetteurs, selon la réponse qu'ils apportent, peuvent avoir un impact sur leur capacité à produire, sur la valeur matérielle ou immatérielle de leurs actifs, et les exposer ainsi à des risques d'ordre réglementaire entraînant le paiement d'amendes ou de taxes.

Par ailleurs, la présence dans un portefeuille d'émetteurs ayant une gestion faible de ces enjeux peut exposer PREPAR-VIE à un risque de réputation vis-à-vis de ses assurés.

##### II. INFORMATIONS SUR LA PRISE EN COMPTE PAR L'ASSUREUR DES PRINCIPALES INCIDENCES NEGATIVES DE SES DECISIONS D'INVESTISSEMENT SUR LES FACTEURS DE DURABILITE

PREPAR-VIE intègre progressivement la prise en compte des incidences négatives dans ses décisions d'investissement. A partir de 2022, PREPAR-VIE a décidé de ne plus investir en direct dans les émetteurs qui pratiquent l'extraction de charbon ou qui appartiennent à l'industrie du tabac.

Dans la perspective de faire évoluer progressivement ses processus d'investissements pour y intégrer les principales incidences négatives, PREPAR-VIE poursuit ses efforts en vue de se doter de moyens et de bâtir une méthodologie adaptée à son organisation.

##### III. PROMOTION DES CARACTERISTIQUES ENVIRONNEMENTALES OU SOCIALES DU CONTRAT

Le contrat promeut des caractéristiques environnementales ou sociales.

Ces caractéristiques environnementales et sociales ne seront toutefois respectées que si :

- le capital est investi dans au moins un support :
  - qui promeut des caractéristiques environnementales ou sociales,
  - qui a pour objectif l'investissement durable ou une réduction des émissions de carbone,
- et qu'au moins un de ces supports est conservé pendant la période d'investissement recommandée du contrat.

## INFORMATIONS RELATIVES À LA CLASSIFICATION SFDR

Le Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 distingue les supports suivants :

- **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 ;
- **Article 9** : ces supports ont un objectif d'investissement durable.

La liste des supports ci-après indique leur classification.

### Informations relatives au(x) supports en Unités de Compte :

Vous trouverez ci-dessous la liste des supports en unités de compte disponibles sur votre contrat pour lesquels la société de gestion a indiqué faire la promotion, entre autres, de caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, pour autant que les sociétés dans lesquels les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance.

Les informations complémentaires sur les caractéristiques environnementales ou sociales ou relatives aux objectifs d'investissement durables figurent dans les prospectus de chacun de ces supports et sont disponibles auprès de chaque société de gestion.

### Informations relatives au Fonds EURO et PREPAR Avenir II :

Les investissements sous-jacents à ces produits financiers ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental. Toutefois, l'assureur se dote progressivement de moyens supplémentaires pour développer des processus d'investissement prenant en compte les critères ESG dans sa stratégie globale de placements. Pour plus d'informations, vous pouvez vous reporter à notre rapport article 29 de la loi énergie-climat (LEC), publié sur le site internet de PREPAR-VIE : <https://www.prepar-vie.fr/publications/>.

### Proportion de supports de catégories «article 8» ou «article 9» par rapport au nombre total de supports listés dans le présent document :

PROPORTION DE SUPPORTS ARTICLE 8 DISPONIBLES SUR CE CONTRAT :	50,00 %	
	dont éligibles en Gestion Libre	41,38 %
PROPORTION DE SUPPORTS ARTICLE 9 DISPONIBLES SUR CE CONTRAT :	14,74 %	
	dont éligibles en Gestion Libre	16,09 %

## 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 de ce document :

- **Label ISR (Investissement Socialement Responsable)** : ce label vise à distinguer des fonds d'investissement qui mettent en œuvre une stratégie volontariste d'investissement socialement responsable (ISR) aboutissant à des résultats mesurables et concrets. Il a été créé par le ministère de l'Economie et des Finances.
- **Label Greenfin** : ce label a pour objectif de mobiliser une partie de l'épargne au bénéfice de la transition énergétique et écologique. Créé par le ministère de la Transition écologique et solidaire, il garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Il s'adresse aux acteurs financiers qui agissent au service du bien commun grâce à des pratiques transparentes et durables. Ce label exclut les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans le secteur nucléaire et les énergies fossiles. Il est délivré par trois organismes : Novethic, EY France et Afnor Certification.
- **Label Finansol** : ce label est attribué par l'association Finansol, dont l'objet est de promouvoir et de valoriser la solidarité dans la finance et l'épargne. Il est décerné aux unités de compte qui investissent une partie de leurs encours dans des entreprises solidaires, autrement dit qui œuvrent dans des domaines tels que l'accès à l'emploi et au logement ou le soutien d'activités écologiques. L'obtention de ce label nécessite d'adhérer à l'association Finansol. Son attribution est néanmoins décidée par un comité d'experts indépendants.

- **Label « Relance »** : mis en place en octobre 2020, le label « Relance » a pour objectif de soutenir les entreprises françaises en favorisant l'investissement dans ces entreprises. Afin de pouvoir utiliser le label, les organismes de placement collectifs doivent respecter les critères d'éligibilité définis dans la Charte du label « Relance ». Cette Charte impose aux organismes de placement collectifs labellisés d'investir une partie significative de leur actif dans des entreprises françaises (fonds propres ou quasi-fonds propres), dont des PME et ETI. Elle inclut également un ensemble de critères environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance (ESG) qui doit guider la politique d'investissement et d'engagement actionnarial des fonds labellisés. En particulier, ceux-ci doivent s'engager à ne pas financer le secteur du charbon.

**Proportion de supports en Unités de Compte du contrat répondant à au moins l'un des 4 labels précités par rapport au total des supports en Unités de Compte listés dans ce document :**

PROPORTION D'UNITES DE COMPTE LABELLISÉES DISPONIBLES SUR CE CONTRAT :	33,77 %
dont éligibles en Gestion Libre	36,90 %

## LEXIQUE :

**Code ISIN** : code d'identification d'un support financier.

**Dénomination** : nom d'un support financier.

**Société de gestion** : Professionnel agréé par l'Autorité des marchés financiers (AMF) qui gère pour le compte d'un grand nombre d'épargnants (particuliers et/ou institutionnels), au sein d'un fonds, les sommes reçues de façon diversifiée, selon la stratégie qu'il aura annoncée.

**Performance brute de l'actif N-1** : performance de l'actif en représentation de l'unité de compte au cours du dernier exercice clos, brute des frais de gestion.

**Frais de gestion de l'actif** : frais de gestion prélevés sur l'actif en représentation de l'unité de compte au cours du dernier exercice clos au profit de la société de gestion.

**Performance nette de l'unité de compte N-1** : performance de l'actif en représentation de l'unité de compte au cours du dernier exercice clos, nette des frais de gestion.

**Frais de gestion du contrat** : frais de gestion prélevés par l'assureur sur les supports du contrat, au cours du dernier exercice clos.

**Performance finale** : performance finale de l'investissement au cours du dernier exercice clos, nette des frais de gestion de l'actif et des frais de gestion du contrat.

**Taux de rétrocessions de Commissions N-1** : taux des frais de gestion de l'actif devant donner lieu à des rétrocessions de commission.

**ND** : non disponible.

*Les données relatives aux frais de gestion de l'actif et à la Performance nette de l'Unité de Compte N-1 sont communiquées par les sociétés de gestion et concernent le dernier exercice clos, cet exercice n'étant pas toujours sur une année civile.*

Dénomination	Code ISIN	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Performance brute de l'actif N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'actif en % (B)	Performance nette de l'actif N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C)	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR <sup>1</sup>
<b>FONDS EURO</b>			X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PREPAR AVENIR II</b>			X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>MONÉTAIRE</b>												
OSTRUM SRI MONEY - PART RE	FR0013298965	NATIXIS IM INTERNATIONAL	X	-0,51	0,09	-0,60	0,70	0,79	-1,30	0,01	ISR	Article 8
<b>OBLIGATIONS</b>												
CANDRIAM SUSTAINABLE BOND GLOBAL HIGH YIELD - C	LU1644441120	CANDRIAM LUXEMBOURG	X	3,01	1,31	1,70	0,70	2,01	1,00	0,60	ISR	Article 9
CARMIGNAC PORTFOLIO FLEXIBLE BONDS A EUR ACC	LU0336084032	CARMIGNAC GESTION	X	1,20	1,20	0,00	0,70	1,90	-0,70	ND	ISR	Article 8
CARMIGNAC PORTFOLIO GLOBAL BOND - PART A EUR ACC	LU0336083497	CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG		1,30	1,20	0,10	0,70	1,90	-0,60	0,30	-	Article 8
DNCA INVEST - ALPHA BONDS - B - EUR	LU1694789535	DNCA FINANCE		5,82	1,52	4,30	0,70	2,22	3,60	ND	-	Article 8
DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE	LU0907927338	DPAS	X	-1,23	1,07	-2,30	0,70	1,77	-3,00	ND	-	Article 9
DYNASTY GLOBAL CONVERTIBLES A EUR	LU1280365393	DYNASTY AM SA		12,25	1,35	10,90	0,70	2,05	10,20	0,50	-	Article 8
EDR FUND - EMERGING BONDS A EUR H	LU1160351208	EDMOND DE ROTHSCHILD AM (LUXEMBOURG)		-2,67	1,83	-4,50	0,70	2,53	-5,20	ND	-	-
EMERGING MARKETS DEBT - H	LU0926439992	VONTOBEL AM	X	0,82	1,42	-0,60	0,70	2,12	-1,30	ND	-	-
FCP DESCARTES EURO HIGH GRADE CLO FUND - BC	FR0013515087	MONTLAKE MANAGEMENT LIMITED		ND	1,50	ND	0,70	2,20	ND	ND	-	-
GROUPAMA CONVERTIBLES - N	FR0010301317	GROUPAMA AM	X	1,16	1,46	-0,30	0,70	2,16	-1,00	0,82	ISR	Article 8
HSBC GIF - ASIA BOND ACHEUR	LU1436995879	HSBC GLOBAL AM	X	1,48	1,48	0,00	0,70	2,18	-0,70	ND	-	-
LA FRANCAISE SUB DEBT - PART C	FR0010674978	LA FRANCAISE AM		5,56	1,35	4,21	0,70	2,05	3,51	ND	ISR	Article 8
LAZARD CREDIT FI SRI - RVC	FR0010752543	LAZARD FRERES GESTION SAS	X	4,41	1,79	2,62	0,70	2,49	1,92	ND	ISR	Article 8
LEGG MASON WESTERN ASSET MACRO OPPORTUNITIES BOND FUND - A EUR	IE00BH8FD143	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL		-0,26	1,74	-2,00	0,70	2,44	-2,70	ND	-	-
LOF - ALL ROADS GROWTH EUR MA	LU1542444259	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		8,85	1,15	7,70	0,70	1,85	7,00	ND	-	Article 8
LOF - EMERGING LOCAL CURRENCY BOND FUNDAMENTAL EUR MA	LU0866418790	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		-1,30	0,97	-2,27	0,70	1,67	-2,97	ND	-	Article 8
LOF - GLOBAL INFLATION LINKED FUNDAMENTAL SYS MULTI CCY HDG EUR MA	LU0866419921	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		3,54	0,74	2,80	0,70	1,44	2,10	ND	-	Article 8
NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION HIGH YIELD BOND FUND - A EUR	IE00B7FN4G61	NEUBERGER BERMAN EUROPE LTD		3,73	1,33	2,40	0,70	2,03	1,70	ND	-	Article 8
NORDEA 1 – EUROPEAN COVERED BOND FUND - BP EUR	LU0076315455	NORDEA INVESTMENT FUNDS		-0,90	1,50	-2,40	0,70	2,20	-3,10	ND	-	Article 8

Dénomination	Code ISIN	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Performance brute de l'actif N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'actif en % (B)	Performance nette de l'actif N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C)	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR <sup>1</sup>
OCTYS	FR0007064134	PROMEPAR AM	X	0,86	0,28	0,58	0,70	0,98	-0,12	0,06	-	-
ODDO BHF EURO CREDIT SHORT DURATION	LU1486845537	ODDO BHF AM SAS		2,09	0,92	1,17	0,70	1,62	0,47	ND	-	Article 8
PROMEPAR HORIZON 2027	FR001400DEQ1	PROMEPAR AM	X	ND	0,60	ND	0,70	1,30	ND	ND	-	-
PROMEPAR OBLI OPPORTUNITES - PART C	FR0010897199	PROMEPAR AM	X	2,66	0,84	1,82	0,70	1,54	1,12	0,15	-	-
SUSTAINABLE EMERGING MARKETS DEBTS	LU2145397308	VONTOBEL AM		3,64	1,44	2,20	0,70	2,14	1,50	ND	-	Article 8
TRUSTEAM OBLIGATIONS COURT TERME	FR0007476734	TRUSTEAM FINANCE		0,29	0,13	0,16	0,70	0,83	-0,54	ND	ISR	Article 8
TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME FUND H	LU1551754515	VONTOBEL AM	X	2,20	1,40	0,80	0,70	2,10	0,10	ND	-	Article 8
<b>DIVERSIFIÉS</b>												
AXIOM SHORT DURATION BOND FUND - PART R EUR	LU1876460061	AXIOM AI	X	3,09	1,69	1,40	0,70	2,39	0,70	ND	-	-
CANDRIAM ABSOLUTE RETURN EQUITY MARKET NEUTRAL - I	LU1962513328	CANDRIAM LUXEMBOURG	X	13,51	0,91	12,60	0,70	1,61	11,90	ND	-	-
DORVAL CONVICTIONS - PART R	FR0010557967	DORVAL AM		13,99	1,98	12,01	0,70	2,68	11,31	0,80	ISR	Article 8
DORVAL CONVICTIONS PEA	FR0010229187	DORVAL AM		14,29	1,99	12,30	0,70	2,69	11,60	ND	ISR	Article 8
FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND A EUR	LU1093756242	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES		3,95	2,75	1,20	0,70	3,45	0,50	ND	-	-
HELIUM FUND - PART B	LU0912261624	SYQUANT CAPITAL	X	6,82	1,92	4,90	0,70	2,62	4,20	ND	-	-
HSBC GIF - MULTI-ASSET STYLE FACTORS	LU1827011492	HSBC INVESTMENT FUNDS LUXEMBOURG SA	X	-2,00	1,60	-3,60	0,70	2,30	-4,30	0,64	-	-
INVESCO GLOBAL TARGET RETURNS FUND - A EUR	LU1004132566	INVESCO MANAGEMENT S.A		-0,22	1,58	-1,80	0,70	2,28	-2,50	ND	-	-
LAFFITTE FUNDS - LAFFITTE RISK ARBITRAGE UCITS EUR A	LU1602252113	LAFFITTE CAPITAL MANAGEMENT		7,68	2,80	4,88	0,70	3,50	4,18	ND	-	-
LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL - RC H-EUR	FR0013268356	LAZARD FRERES GESTION SAS	X	-0,51	1,82	-2,33	0,70	2,52	-3,03	ND	-	Article 8
LFIS VISION UCITS PREMIA IS	LU1162198839	LA FRANCAISE INVESTMENT SOLUTIONS		2,36	1,40	0,96	0,70	2,10	0,26	ND	-	-
LOF - ALL ROADS EUR MA	LU0866411514	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		5,05	0,85	4,20	0,70	1,55	3,50	ND	-	Article 8
NORDEA 1 – ALPHA 7 MA FUND - BP EUR	LU1807426207	NORDEA IM	X	7,99	1,89	6,10	0,70	2,59	5,40	0,73	-	-
OFI FINANCIAL INVESTMENT - PRECIOUS METALS - R	FR0011170182	OFI AM	X	-11,18	1,50	-12,68	0,70	2,20	-13,38	0,61	-	Article 8
PHILEAS L/S EUROPE - PART R	FR0011024298	PHILEAS AM		4,42	2,00	2,42	0,70	2,70	1,72	ND	-	Article 8
PICTET TR - ATLAS - P	LU1433232854	PICTET AM	X	8,15	1,95	6,20	0,70	2,65	5,50	0,46	-	-
PREPAR CROISSANCE	FR0000098006	PROMEPAR AM	X	21,77	1,20	20,57	0,70	1,90	19,87	0,20	-	-
PROMEPAR ABSOLUTE RETURN - PART C	FR0010786350	PROMEPAR AM	X	3,44	1,26	2,18	0,70	1,96	1,48	0,10	-	-
PROMEPAR PATRIMOINE	FR0010912915	PROMEPAR AM	X	8,70	2,11	6,59	0,70	2,81	5,89	0,16	-	-

Dénomination	Code ISIN	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Performance brute de l'actif N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'actif en % (B)	Performance nette de l'actif N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C)	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR <sup>1</sup>
<b>ACTIONS</b>												
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ CHINA A RT	LU1997245417	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	X	0,43	1,43	-1,00	0,70	2,13	-1,70	ND	-	Article 8
AMPLEGEST PRICING POWER	FR0010375600	AMPLEGEST	X	20,04	2,35	17,69	0,70	3,05	16,99	1,07	ISR	Article 8
AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF - EUR	LU1681045370	AMUNDI LUXEMBOURG SA		4,70	0,20	4,50	0,70	0,90	3,80	ND	-	-
AXA WF - FRAMLINGTON ROBOTECH - A EUR	LU1536921650	AXA FUNDS MANAGEMENT SA	X	27,85	1,75	26,10	0,70	2,45	25,40	0,75	ISR	Article 8
AXA WF - GLOBAL FLEXIBLE PROPERTY	LU1157401305	AXA FUNDS MANAGEMENT SA	X	19,48	1,68	17,80	0,70	2,38	17,10	ND	-	Article 8
BDL CONVICTIONS - C	FR0010651224	BDL CAPITAL MANAGEMENT	X	23,59	2,00	21,59	0,70	2,70	20,89	0,68	-	Article 8
BEST BUSINESS MODELS SRI	FR0013079761	MONTPENSIER FINANCE		10,34	2,54	7,80	0,70	3,24	7,10	1,13	ISR	Article 9
BGF - LATIN AMERICAN FUND A2 EUR	LU0171289498	BLACKROCK (LUXEMBOURG)	X	-6,51	2,09	-8,60	0,70	2,79	-9,30	0,80	-	-
BGF - WORLD GOLD FUND A2 EUR	LU0171305526	BLACKROCK (LUXEMBOURG)		-1,24	2,06	-3,30	0,70	2,76	-4,00	0,80	-	-
BGF - WORLD MINING FUND A2 EUR	LU0172157280	BLACKROCK (LUXEMBOURG)		27,66	2,06	25,60	0,70	2,76	24,90	0,80	-	-
BNP PARIBAS AQUA - PART "CLASSIC"	FR0010668145	BNP PARIBAS AM	X	39,99	2,19	37,80	0,70	2,89	37,10	0,91	ISR	Article 9
BNY MELLON BLOCKCHAIN INNOVATION FUND	IE00BHPRMV90	BNY MELLON FUND MANAGEMENT (LUXEMBOURG) SA	X	8,78	1,98	6,80	0,70	2,68	6,10	ND	-	-
BRED SELECTION ISR	FR0013433703	PROMEPAR AM	X	15,95	2,00	13,95	0,70	2,70	13,25	0,30	ISR	Article 8
CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY EMERGING MARKETS - C	LU1434523954	CANDRIAM LUXEMBOURG	X	7,04	1,94	5,10	0,70	2,64	4,40	0,87	ISR	Article 9
CARMIGNAC PORTFOLIO-CLIMATE TRANSITION- PART A EUR ACC	LU0164455502	CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG		12,20	1,80	10,40	0,70	2,50	9,70	0,46	-	Article 9
COMGEST RENAISSANCE EUROPE	FR0000295230	COMGEST SA	X	36,56	1,86	34,70	0,70	2,56	34,00	0,46	-	Article 8
COVEA ACTIONS ASIE	FR0000441677	COVEA FINANCE		11,00	1,50	9,50	0,70	2,20	8,80	0,68	-	Article 8
DIGITAL FUNDS STARS EUROPE EX-UK ACC	LU0259626645	J.CHAHINE CAPITAL	X	35,55	1,65	33,90	0,70	2,35	33,20	0,46	-	Article 8
DIGITAL FUNDS STARS US EQUITIES - ACC	LU1651323518	CHAHINE CAPITAL		38,79	3,39	35,40	0,70	4,09	34,70	0,46	-	Article 8
DNCA ACTIONS GLOBAL EMERGENTS	FR0010706960	NATIXIS IM INTERNATIONAL		3,16	3,36	-0,20	0,70	4,06	-0,90	ND	ISR	Article 8
DNCA ACTIONS SMALL&MID CAP EURO - PART R EUR	FR0010666560	DNCA FINANCE		26,24	2,34	23,90	0,70	3,04	23,20	ND	ISR	Article 8
DNCA INVEST - SRI NORDEN EUROPE - A EUR	LU1490785091	DNCA FINANCE	X	40,51	1,91	38,60	0,70	2,61	37,90	ND	ISR	Article 8
DÔM SELECTION ACTION RENDEMENT INTERNATIONAL	FR0010925933	DOM FINANCE	X	24,95	3,30	21,65	0,70	4,00	20,95	0,46	-	Article 9
DORVAL MANAGEURS - PART R ( C )	FR0010158048	DORVAL AM		16,85	2,45	14,40	0,70	3,15	13,70	1,00	ISR	Article 8
DORVAL MANAGEURS EUROPE - PART C	FR0011038785	DORVAL AM		14,72	2,32	12,40	0,70	3,02	11,70	0,90	ISR	Article 8

Dénomination	Code ISIN	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Performance brute de l'actif N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'actif en % (B)	Performance nette de l'actif N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C)	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR <sup>1</sup>
DORVAL MANAGEURS SMALL CAP EURO - PART C	FR0011645621	DORVAL AM		27,46	2,26	25,20	0,70	2,96	24,50	ND	ISR - Re-lance	Article 8
ECHIQUIER ARTIFICIAL INTELLIGENCE B EUR	LU1819480192	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	X	9,30	1,70	7,60	0,70	2,40	6,90	0,68	-	Article 8
ECHIQUIER ENTREPRENEURS	FR0011558246	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	X	14,87	2,77	12,10	0,70	3,47	11,40	ND	-	Article 8
ECHIQUIER HEALTH - G	FR0013441722	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	X	16,75	1,35	15,40	0,70	2,05	14,70	ND	ISR	-
ECHIQUIER POSITIVE IMPACT EUROPE - ACTION A	FR0010863688	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	X	18,20	1,80	16,40	0,70	2,50	15,70	0,54	ISR	Article 9
ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH - A	FR0010859769	LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER	X	13,49	2,69	10,80	0,70	3,39	10,10	0,92	-	Article 8
ECOFI ENJEUX FUTURS - C	FR0010592022	ECOFI INVESTISSEMENTS	X	29,21	2,06	27,15	0,70	2,76	26,45	0,91	ISR	Article 9
EDMOND DE ROTHSCHILD INDIA	FR0010479931	EDMOND DE ROTHSCHILD AM		32,44	2,44	30,00	0,70	3,14	29,30	0,91	ISR	Article 8
EDR FUND - BIG DATA A EUR	LU1244893696	EDMOND DE ROTHSCHILD AM (LUXEMBOURG)	X	31,70	2,20	29,50	0,70	2,90	28,80	0,77	-	Article 8
EDR FUND - US VALUE A EUR HE	LU1103303670	EDMOND DE ROTHSCHILD AM (LUXEMBOURG)		28,25	2,45	25,80	0,70	3,15	25,10	0,86	-	-
EDR SICAV - TRICOLERE RENDEMENT	FR0010588343	EDMOND DE ROTHSCHILD AM		27,05	1,85	25,20	0,70	2,55	24,50	0,86	ISR - Re-lance	Article 8
EUROLAND FUND - A2 EUR	LU0011889846	JANUS HENDERSON INVESTORS		29,87	1,87	28,00	0,70	2,57	27,30	ND	-	-
EXANE EQUITY SELECT FOCUS EURO - CLASSE B	LU2017788915	EXANE AM	X	ND	2,05	ND	0,70	2,75	ND	0,73	-	Article 8
FEDERIS ISR ACTIONS US - L	FR0013342318	LA BANQUE POSTALE AM	X	35,95	1,40	34,55	0,70	2,10	33,85	0,63	ISR	Article 9
FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND A-ACC-EURO	LU0251127410	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG)	X	35,49	1,89	33,60	0,70	2,59	32,90	0,68	-	Article 8
FIDELITY FUNDS - GLOBAL TECHNOLOGY FUND A EURO	LU0099574567	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG)		33,39	1,89	31,50	0,70	2,59	30,80	0,68	-	Article 8
GEMCHINA - ACTION R EUR	FR0013433067	GEMWAY ASSETS	X	4,22	2,11	2,11	0,70	2,81	1,41	0,96	ISR	Article 8
GEMEQUITY R	FR0011268705	GEMWAY ASSETS	X	3,08	2,10	0,98	0,70	2,80	0,28	0,96	ISR	Article 8
GLOBAL GOLD AND PRECIOUS - PART R	FR0007047527	FINANCE SA	X	-5,84	4,46	-10,30	0,70	5,16	-11,00	ND	-	-
GRAPHENE ACTIONS USA - SU EUR	FR0013415239	GRAPHENE INVESTMENTS	X	41,49	1,57	39,92	0,70	2,27	39,22	0,41	-	-
HGIF - ASIA EX JAPAN EQUITY SMALLER COMPANIES - AC	LU0622164845	HSBC INVESTMENT FUNDS		25,45	1,85	23,60	0,70	2,55	22,90	ND	-	Article 8
HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - BRAZIL EQUITY	LU0196696453	HSBC INVESTMENT FUNDS LUXEMBOURG SA		-26,55	2,15	-28,70	0,70	2,85	-29,40	ND	-	-
HSBC RIF - SRI EUROLAND EQUITY AC	FR0000437113	HSBC GLOBAL AM	X	19,04	1,54	17,50	0,70	2,24	16,80	0,68	ISR	Article 8
HSBC RIF - SRI GLOBAL EQUITY	FR0000438905	HSBC GLOBAL AM	X	39,44	1,54	37,90	0,70	2,24	37,20	0,68	ISR	Article 8
IMPROVING EUROPEAN MODELS SRI - RPC	FR0014008KS8	MONTPENSIER FINANCE		ND	1,90	ND	0,70	2,60	ND	ND	ISR	Article 8
INVESCO EURO EQUITY FUND - A EUR	LU1240328812	INVESCO MANAGEMENT S.A		24,68	1,68	23,00	0,70	2,38	22,30	0,68	-	Article 8

Dénomination	Code ISIN	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Performance brute de l'actif N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'actif en % (B)	Performance nette de l'actif N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C)	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR <sup>1</sup>
JGF-JUPITER EUROPEAN GROWTH L	LU0260085492	JUPITER AM INTERNATIONAL S.A		27,22	1,72	25,50	0,70	2,42	24,80	0,46	-	Article 8
KIRAO MULTICAPS - PART AC	FR0012020741	KIRAO AM	X	13,69	2,35	11,34	0,70	3,05	10,64	1,07	-	Article 8
LAZARD JAPON - AC H EUR	FR0014008M81	LAZARD FRERES GESTION SAS		ND	1,87	ND	0,70	2,57	ND	ND	-	Article 8
LEGG MASON CLEARBRIDGE US LARGE CAP GROWTH FUND	IE00B19Z9612	LEGG MASON GLOBAL AM	X	31,29	1,69	29,60	0,70	2,39	28,90	0,57	-	Article 8
LO FUNDS - WORLD BRANDS (EUR) PA	LU1809976522	LOMBARD ODIER FUNDS (EU-ROPE) S.A.	X	19,66	2,26	17,40	0,70	2,96	16,70	ND	-	Article 8
LOF - CLIMATE TRANSITION SYST NAV HDG EUR MA	LU2107591401	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		15,30	1,20	14,10	0,70	1,90	13,40	ND	-	Article 9
LOF - GLOBAL FIN TECH SYST NAV HDG EUR MA	LU2107603859	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		10,69	1,19	9,50	0,70	1,89	8,80	ND	-	Article 8
LOF - GOLDEN AGE SYST NAV HDG EUR MA	LU0866427866	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		15,19	1,19	14,00	0,70	1,89	13,30	ND	-	Article 8
LOF - NATURAL CAPITAL SYST NAV HDG EUR MA	LU2212488303	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		28,90	1,20	27,70	0,70	1,90	27,00	ND	-	Article 9
LOF - WORLD BRANDS EUR MA	LU1809976100	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		19,74	1,34	18,40	0,70	2,04	17,70	ND	-	Article 8
LYXOR CAC 40 (DR) UCITS ETF - ACC	FR0013380607	LYXOR INTERNATIONAL AM	X	31,85	0,25	31,60	0,70	0,95	30,90	ND	-	-
LYXOR CORE EURO STOXX 50 (DR) UCITS ETF ACC	LU0908501215	LYXOR INTERNATIONAL AM	X	24,07	0,07	24,00	0,70	0,77	23,30	ND	-	-
LYXOR CORE MSCI WORLD UCITS ETF ACC	LU1781541179	LYXOR INTERNATIONAL AM	X	21,92	0,12	21,80	0,70	0,82	21,10	ND	-	-
LYXOR EURO GOVERNMENT BOND 25+Y DR UCITS ETF ACC	LU1686832194	LYXOR INTERNATIONAL AM		-11,23	0,07	-11,30	0,70	0,77	-12,00	ND	-	-
LYXOR NASDAQ-100 UCITS ETF - ACC	LU1829221024	LYXOR INTERNATIONAL AM	X	37,12	0,22	36,90	0,70	0,92	36,20	ND	-	-
LYXOR S&P 500 UCITS ETF - ACC	LU1135865084	LYXOR INTERNATIONAL AM	X	38,39	0,09	38,30	0,70	0,79	37,60	ND	-	-
M CLIMATE SOLUTIONS - R	FR0013476678	MONTPENSIER FINANCE	X	-1,79	1,81	-3,60	0,70	2,51	-4,30	0,73	Greenfin	Article 9
MANSARTIS ZONE EURO ISR - C	FR0007495601	MANSARTIS GESTION	X	27,15	1,85	25,30	0,70	2,55	24,60	0,84	ISR	Article 8
METROPOLE SELECTION - A	FR0007078811	METROPOLE GESTION	X	23,15	1,55	21,60	0,70	2,25	20,90	0,55	ISR	Article 8
MIROVA ACTIONS EUROPE	FR0000976292	NATIXIS IM INTERNATIONAL		13,06	2,26	10,80	0,70	2,96	10,10	0,96	ISR	Article 9
MIROVA EMPLOI FRANCE	FR0010609552	NATIXIS IM INTERNATIONAL	X	21,99	1,89	20,10	0,70	2,59	19,40	1,16	ISR Finansol Relance	Article 9
MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY FUND	LU0914731947	NATIXIS IM INTERNATIONAL		18,35	1,85	16,50	0,70	2,55	15,80	1,19	ISR	Article 9
MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT	FR0010521575	NATIXIS IM INTERNATIONAL	X	18,32	1,72	16,60	0,70	2,42	15,90	1,02	ISR Greenfin	Article 9
ODDO BHF AVENIR	FR0000989899	ODDO BHF AM SAS		20,92	1,82	19,10	0,70	2,52	18,40	0,82	ISR	Article 8



Dénomination	Code ISIN	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Performance brute de l'actif N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'actif en % (B)	Performance nette de l'actif N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C)	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR <sup>1</sup>
ODDO BHF AVENIR EUROPE	FR0000974149	ODDO BHF AM SAS		14,77	2,17	12,60	0,70	2,87	11,90	0,91	ISR	Article 8
ODDO BHF US MID CAP	FR0000988669	ODDO BHF AM SAS		18,00	1,80	16,20	0,70	2,50	15,50	0,46	-	-
OPTI SELECTION EUROPE	FR0011243393	PROMEPAR AM	X	27,66	3,43	24,23	0,70	4,13	23,53	0,60	-	-
PHITRUST ACTIVE INVESTORS FRANCE - A	FR0010538033	PHITRUST		-6,93	1,61	-8,54	0,70	2,31	-9,24	ND	ISR	Article 9
PICTET - BIOTECH - P EUR	LU0255977455	PICTET AM	X	0,79	1,89	-1,10	0,70	2,59	-1,80	0,73	-	Article 9
PICTET - DIGITAL - HP EUR	LU0474967303	PICTET AM		-2,25	2,05	-4,30	0,70	2,75	-5,00	0,73	-	Article 8
PICTET - JAPANESE EQUITY SELECTION - HP EUR	LU0248317363	PICTET AM	X	23,26	1,56	21,70	0,70	2,26	21,00	0,55	-	Article 8
PICTET - SECURITY P EUR	LU0270904781	PICTET AM		32,90	2,00	30,90	0,70	2,70	30,20	0,73	-	Article 8
PICTET TIMBER HP EUR	LU0372507243	PICTET AM		20,66	2,06	18,60	0,70	2,76	17,90	0,73	ISR	Article 9
PLUVALCA DISRUPTIVE OPPORTUNITIES - ACTION A	FR0013076528	FINANCIERE ARBEVEL	X	8,40	2,00	6,40	0,70	2,70	5,70	0,91	ISR	Article 8
PREVOIR GESTION ACTIONS - C	FR0007035159	SOCIETE DE GESTION PREVOIR	X	37,97	1,79	36,18	0,70	2,49	35,48	ND	-	-
PRIVILEGE - ALLIANZ ALL CHINA CORE SYST HDG EUR MA	LU2250047573	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		-12,68	1,22	-13,90	0,70	1,92	-14,60	ND	-	-
PRIVILEGE - JP MORGAN PAN EUROPEAN FLEXIBLE EQUITY EUR MA	LU1711570215	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		32,02	1,12	30,90	0,70	1,82	30,20	ND	-	-
PRIVILEGE - WELLINGTON LARGE CAP US RESEARCH SYS HDG EUR MA	LU1014865833	LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE)		23,42	1,02	22,40	0,70	1,72	21,70	ND	-	-
PROMEPAR ACTIONS RENDEMENT - PART O	FR0011349901	PROMEPAR AM	X	24,03	2,00	22,03	0,70	2,70	21,33	0,80	-	-
PROMEPAR PME OPPORTUNITES - PART O	FR0012300739	PROMEPAR AM	X	28,09	2,00	26,09	0,70	2,70	25,39	0,80	Relance	Article 8
QUADRATOR SRI	FR0012326791	MONTPENSIER FINANCE	X	21,94	2,44	19,50	0,70	3,14	18,80	1,00	ISR	Article 9
R-CO CONVICTION EQUITY VALUE EURO	FR0010187898	ROTHSCHILD & CO AM EUROPE		28,18	1,88	26,30	0,70	2,58	25,60	ND	-	Article 8
RMM ACTIONS USA H EUR	FR0011069137	ROTHSCHILD & CO AM EUROPE		23,87	1,72	22,15	0,70	2,42	21,45	ND	-	Article 8
SYCOMORE SELECTION RESPONSABLE - R	FR0011169341	SYCOMORE AM		17,00	2,00	15,00	0,70	2,70	14,30	0,91	ISR	Article 9
TALENCE EUROMIDCAP - PART AC	FR0011992528	TALENCE GESTION	X	16,10	2,35	13,75	0,70	3,05	13,05	1,07	-	-
TEMPLETON ASIAN SMALLER COMPANIES FUND A EUR	LU0390135415	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES	X	38,71	2,21	36,50	0,70	2,91	35,80	0,68	-	-
THEMATICS AAA CONSUMER	FR0010058529	NATIXIS IM INTERNATIONAL	X	18,08	1,68	16,40	0,70	2,38	15,70	0,99	-	Article 8
TIEPOLO PME - PART C	FR0011645670	LA FINANCIERE TIEPOLO SAS		34,49	2,13	32,36	0,70	2,83	31,66	ND	-	-
US SMALL & MID-CAP EQUITY	LU0248178732	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG)		32,43	1,83	30,60	0,70	2,53	29,90	0,68	-	Article 8
VEGA FRANCE OPPORTUNITES ISR	FR0010458190	VEGA IM		24,41	2,43	21,98	0,70	3,13	21,28	ND	ISR	Article 8

Dénomination	Code ISIN	Société de gestion	Supports éligibles en gestion libre	Performance brute de l'actif N-1 en % (A)	Frais de gestion de l'actif en % (B)	Performance nette de l'actif N-1 en % (A-B)	Frais de gestion du contrat en % (C)	Frais totaux en % (B+C)	Performance finale pour le titulaire du contrat en % (A-B-C)	Taux rétrocession N-1 en %	Label(s)	Classification SFDR <sup>1</sup>
<b>IMMOBILIER</b>												
EPARGNE FONCIERE	SCPI00000449	LA FRANCAISE REAL ESTATE MANAGERS	X	ND	ND	ND	0,70	ND	ND	6,08	-	-
FRANCEUROPE IMMO ISR	FR0010665661	AEW CILOGER	X	3,16	1,97	1,19	0,70	2,67	0,49	0,75	ISR	Article 8
IMMO EVOLUTIF	SCPI00000519	AEW	X	ND	ND	ND	0,70	ND	ND	6,80	ISR	-
NOVAXIA R - PART A	FR0014002KE1	NOVAXIA INVESTISSEMENT	X	5,87	1,92	3,95	0,70	2,62	3,25	0,80	ISR Finansol	Article 9
PRIMONIAL CAPIMMO	FR0014004GX5	PRIMONIAL REIM FRANCE	X	6,04	1,92	4,12	0,70	2,62	3,42	0,90	-	-
PRIMOVIE	SCPI00003829	PRIMONIAL REIM FRANCE	X	ND	ND	ND	0,70	ND	ND	7,00	ISR	-
SWISSLIFE DYNAPIERRE - P	FR0013219722	SWISS LIFE AM FRANCE	X	3,79	1,45	2,34	0,70	2,15	1,64	ND	-	-

<sup>1</sup> Les fonds non classés ne font pas la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales, ou n'ont pas d'objectif durable.

**Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.**